



**Высшая школа
экономики
и менеджмента**

Учебное пособие



Министерство образования и науки Российской Федерации

Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б. Н. Ельцина

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ: БАЗОВЫЙ КУРС

Учебное пособие

Рекомендовано методическим советом
Уральского федерального университета
для студентов вуза, обучающихся
по направлениям подготовки
38.03.01 «Экономика» и 38.04.08 «Финансы и кредит»

Екатеринбург
Издательство Уральского университета
2017

УДК 657:006.32(075.8)

ББК 65.052.2я73

М43

Авторы-составители:

Н. Н. Ильшева, Е. Р. Синянская,
О. Е. Решетникова, О. В. Савостина

Рецензенты: канд. экон. наук, доц. *Ж. Р. Скребкова*, завкафедрой бухгалтерского учёта, анализа и аудита Уральского гуманитарного института;

кафедра бухгалтерского учёта и аудита Уральского государственного экономического университета (завкафедрой канд. экон. наук, доц. *Н. С. Нечухина*)

Научный редактор — д-р экон. наук, проф. *С. И. Крылов*

На обложке использовано изображение с сайта <http://imhotour.ru>

Международные стандарты финансовой отчётности:
М43 **базовый курс** : учеб. пособие / авт.-сост. Н. Н. Ильшева, Е. Р. Синянская, О. Е. Решетникова, О. В. Савостина. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2017. — 236 с.

ISBN 978-5-7996-2087-5

В издании рассматриваются основные положения международных стандартов финансовой отчётности (МСФО). Концепция реформирования бухгалтерского учёта в Российской Федерации базируется на требованиях данных стандартов с перспективой перехода всех предприятий и организаций на отчётность по МСФО. В связи с этим знание основ международных стандартов необходимо для всех студентов, специализирующихся в области бухгалтерского учёта, анализа и аудита.

УДК 657:006.32(075.8)

ББК 65.052.2я73

ISBN 978-5-7996-2087-5

© Уральский федеральный
университет, 2017

Введение

Интеграция российских хозяйствующих субъектов в мировую экономическую систему наряду с правовыми, технико-технологическими и логистическими вопросами поднимает перед руководителями предприятий и организаций также и проблемы предоставления финансовой информации в виде бухгалтерской отчётности. Действующие в настоящее время международные стандарты финансовой отчётности (МСФО) предъявляют к раскрытию информации такие требования, как понятность, уместность, сопоставимость и надёжность, а также публичность отчётных данных.

В 1990-х гг. в России была принята концепция реформирования бухгалтерского учёта, в основу которой положен постулат о том, что отечественные стандарты ведения учёта должны быть максимально приближены к международным, но при этом необходимо учитывать и национальную специфику.

На начальной стадии реализации данной концепции отчётность по международным стандартам предоставляли только крупные предприятия, кредитные организации, а также организации, ведущие совместную деятельность. При этом они либо осуществляли параллельный учёт, либо

трансформировали показатели российских форм отчётности в международные.

Современный этап (начиная с 2013 г.) связан с постепенным вовлечением в переход на МСФО более широкого круга российских предприятий. Для этих целей была утверждена новая редакция Федерального закона «О бухгалтерском учёте», внесены изменения в нормативные положения по бухгалтерскому учёту и формы финансовой отчётности, которые обязательны к применению всеми организациями, включая малый бизнес.

Специалистам в области бухгалтерского учёта, а тем более аудиторам и финансовым аналитикам, невозможно эффективно осуществлять свою деятельность без знания содержания и концептуальных основ национальных стандартов во взаимосвязи с требованиями мировой экономики. Для этого нужно понимание общих черт и различий двух видов стандартизации и методов ведения учёта, оценки имущества, признания доходов, расходов и финансовых результатов, чтобы объективно анализировать финансовое состояние организации, решать текущие и стратегические управленческие вопросы.

Настоящее учебное пособие рассчитано на бакалавров, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», и магистров направления 38.04.08 «Финансы и кредит», специализирующихся в учётно-аналитической сфере.

В первой главе учебного пособия изложены история создания международных стандартов и действующая в настоящее время система их разработки и внедрения.

Во второй главе раскрываются цели составления финансовой отчётности, а также базисные принципы ее формирования и предоставления заинтересованным пользователям содержащейся в ней информации.

Третья и четвертая главы освещают требования к признанию, оценке и методологии учёта таких наиболее существенных для предприятий объектов, как основные средства, запасы, нематериальные активы, выручка и финансовые инструменты.

Для лучшего усвоения материала в каждой главе приводятся соответствующие изученной теме тесты.

Глава 1. История создания международных стандартов

1.1. МСФО и US GAAP

Одной из ключевых проблем, волнующих мировую бухгалтерскую общественность, остаётся проблема международной стандартизации бухгалтерского учёта. Процессы интеграции общественного производства и глобализации экономики в мировом масштабе выявили необходимость сблизить существующие модели учёта, т.к. сложившиеся в различных странах мира национальные особенности составления финансовой отчётности и законодательные нормы способствовали появлению различных моделей финансового учёта. Для бизнеса было бы предпочтительнее, чтобы во всех странах бухгалтерская (финансовая) отчётность подготавливалась на единой основе. Интенсивное развитие глобализации, интернационализации экономических, финансовых, политических и общественных отношений постепенно привело к появлению мирового рынка, для которого не существует национальных границ. Одними из первых с этой проблемой в своей деятельности столкнулись транс-

национальные компании. После Второй мировой войны (1939–1945 гг.) произошли значительные изменения в практике ведения бизнеса. Это было вызвано в первую очередь расширением сферы влияния компаний, владеющих производственными подразделениями в нескольких странах, и развитием международных рынков капитала. Для подготовки консолидированной отчётности требовалось приведение всех данных дочерних предприятий, находящихся за рубежом, в сопоставимые показатели.

За последние 40 лет роль транснациональных компаний (ТНК), занимающих доминирующее положение на большинстве сегментов рынка, значительно усилилась. Они оказывают влияние на страны, правительства и людей путём международных слияний и поглощений. Национальные экономики отдельных стран постепенно перерастают в транснациональную экономику. Многообразие концептуальных принципов учёта создаёт определённые проблемы при ведении международного бизнеса в таких компаниях, поскольку постоянно приходится приспосабливаться к традициям и нормативным актам страны-партнёра. Это обуславливает необходимость развития информационного обеспечения по международным принципам. В ряде случаев сложность разработки единой учётной политики компании связана с присущими ТНК особенностями. Чем в большем количестве стран имеются представительства ТНК, тем больше сложностей возникает при разработке единой стратегии.

Взаимное проникновение капиталов различных стран друг в друга в виде производственных, капитальных и финансовых инвестиций также привело к необходимости сближить существующие методики учёта с целью достижения единства требований к качеству информации, правилам оценки, переоценки и раскрытию информации. До Второй мировой войны все потребности в финансировании компа-

ний удовлетворялись за счёт внутренних источников. Однако после войны ситуация резко изменилась. Значительному росту международных рынков капитала способствовали специальные программы помощи в восстановлении разрушенных стран. Создание систем международного кредитования обусловило интенсивное развитие общего рынка. В настоящее время хорошо известны такие рынки капитала, как рынок евровалют и международный кредитно-финансовый рынок, на которых представлены компании США, Японии, Великобритании и других развитых стран мира. После кризисов фондового рынка, произошедших в 1987 и 1998 гг., стало очевидным, что рынки капитала взаимосвязаны и влияют практически на все ведущие рынки мира.

Неотъемлемой чертой интернационализации экономических отношений является также создание предприятий со смешанным капиталом и привлечение в национальные экономики иностранных инвестиций и кредиторов, способствующих дальнейшей взаимообусловленности и взаимозависимости экономик различных стран.

Процессу глобализации экономик способствуют и интеграционные процессы, например, создание Европейского союза и введение единой европейской валюты — евро.

В условиях глобализации рынков капитала бухгалтерский учёт, признанный мощной информационной базой, не может оставаться в рамках национальных принципов и правил. Появляется необходимость в создании единой системы финансового учёта. Осознание этой необходимости является предпосылкой к созданию международных стандартов учёта и аудита. В противном случае разнообразие систем учёта затрудняет выбор эффективного объекта для инвестирования, и дальнейшее развитие международных рынков капитала становится невыгодным.

Обвальное падение цен акций на бирже США в октябре 1929 г., принявшее катастрофические масштабы на ми-

ровых фондовых рынках и породившее многолетний глобальный экономический кризис (Великую депрессию) в индустриально развитых странах и регионах, выявило недостатки применявшейся в то время системы бухгалтерского учёта и финансовой отчётности. Отчётность разных компаний не всегда правильно понималась пользователями. Принципы и требования к составлению финансовой отчётности в разных странах и даже в разных компаниях одной страны существенно отличались. Элементы отчётности оказывались несопоставимыми, непригодными для проведения финансового анализа, приводили к ошибочным и неоднозначным выводам о результатах деятельности и финансовом состоянии компаний, представивших отчётность.

В начале 1930-х гг. Комиссия по ценным бумагам и биржам потребовала от компаний, которые предлагали акции на открытом рынке, раскрывать значимую информацию о себе. В связи с этим в США начали разрабатывать систему национальных общепризнанных стандартов бухгалтерского учёта и отчётности, учитывая законодательство своей страны. Стандарты применялись добровольно крупными компаниями, участвующими в торгах на фондовых биржах. Затем возникла система *GAAP* США (*GAAP* — *Generally Accepted Accounting Principles*), дошедшая до наших дней. В настоящее время Федеральная комиссия по ценным бумагам США требует применения *GAAP* всеми крупными компаниями, входящими в листинг на американских фондовых биржах. В Европе пошли по пути обязательного применения компаниями национальных планов счетов бухгалтерского учёта по модели известного австрийского бухгалтера Э. Шмаленбаха. Из этих планов счетов бухгалтерского учёта позже возникла система национальных счетов для учёта внутреннего валового продукта и других показателей национальной экономической статистики.

Национальные общепризнанные стандарты бухгалтерского учёта (*GAAP*) получили распространение в Канаде, Англии, Мексике, Италии, поскольку фондовый рынок США охватывал более половины мирового фондового рынка. Сведения, публиковавшиеся компаниями, отличались как качественно, так и количественно. Но, несмотря на то, что в каждой из этих стран *GAAP* имели свои особенности, они смогли обеспечить определённое единство и стабильность подходов к ведению бухгалтерского учёта и составлению финансовой отчётности, а также гарантировать её сопоставимость с отчётностью других национальных компаний. Достоверность и надёжность отчётной информации повысились, возросло доверие к ней со стороны разных пользователей. Европейская комиссия издала Четвертую и Седьмую директивы, унифицирующие финансовую отчётность стран Европейского Союза, которые требовали от стран-участниц изменять национальные законодательства при противоречии директивам.

Принято сопоставлять национальные правила учёта с теми, что действуют в США (*US GAAP*). Но из этой привычки не следует делать вывод, что правила учёта в США лучше во всех отношениях или хотя бы в каком-то одном. Это, в частности, подтверждается скандалом с американской компанией *Enron*, в котором наглядно проявилось несовершенство американских стандартов консолидации отчётности. Кроме того, американские стандарты отчётности представляют собой свод правил и практических инструкций, в то время как Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО) построены на основе Концепции (Принципов), что позволяет достаточно гибко применять их в различных спорных ситуациях, опираясь на профессиональное суждение бухгалтера. Таким образом, доминирование американских стандартов финансовой отчётности связано прежде всего с явным господством американского

рынка капиталов, который составляет более половины общемирового рынка. Пока МСФО не будут одобрены американской Комиссией по ценным бумагам и биржам (*SEC — Security Exchange Commission*), использующие их компании будут иметь ограниченный доступ на американский рынок капитала. В то же время, для того чтобы акции компании могли котироваться на конкурирующих с американскими фондовыми рынками (в Лондоне, Гонконге и Токио), достаточно, чтобы предоставляемый инвесторам финансовый отчёт был подготовлен в соответствии с МСФО [1].

Национальные *GAAP* постепенно, но неуклонно и неотвратно вытесняются Международными стандартами финансовой отчётности. Хотя МСФО впитывали в себя многие общепризнанные принципы бухгалтерского учёта, они пошли дальше последних в разработке стандартных норм по отражению в финансовой отчётности новых явлений в экономике и финансах.

В большинстве развивающихся стран не созданы национальные стандарты учёта, поэтому они следуют предписаниям *GAAP* США и Великобритании или Международным стандартам финансовой отчётности. Принятие ими МСФО можно считать правильным шагом на пути стандартизации мировой учётной политики.

В России не ставятся задачи «перехода на МСФО» с отказом от национальной системы. Все запланированные мероприятия направлены на развитие национальной учётной системы на основе МСФО для составления консолидированной финансовой отчётности. Когда российское предприятие решает обратиться к иностранному финансированию, оно часто сталкивается с препятствиями по причине большого объёма финансовой информации, требуемой иностранным кредитором. Препятствия возникают в результате того, что финансовая информация предприятия подготавливается

и используется в формате, близком к тому, который применялся в бывшем СССР. Эти препятствия можно преодолеть, только если предприятие способно представлять финансовую информацию и составлять финансовую отчётность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности. По этой причине многие российские компании начали создавать и внедрять процедуры составления отчётности в соответствии с МСФО.

Российская компания может считать необходимой подготовку финансовой отчётности в соответствии с МСФО в следующих случаях:

- установление долгосрочных торговых отношений с иностранными партнёрами;
- проявление интереса стратегическими инвесторами к созданию совместных предприятий;
- возможность создания западными компаниями современного предприятия;
- выпуск ценных бумаг на международный рынок;
- участие в проектах, финансируемых международными институтами.

Применение международных стандартов отчётности может предоставить российскому предприятию не только мощные средства улучшения производства, но и значительные конкурентные преимущества:

- отражение результатов деятельности предприятия в более простой и реалистичной форме;
- возможность сравнения финансового положения предприятия с финансовым положением иностранных компаний, что даёт лучшее восприятие со стороны западных партнёров;
- более совершенная система бухгалтерского учёта, которая позволит принимать лучшие решения при ценообразовании.

В связи с тем, что развитие международных стандартов происходило в условиях рыночной экономики, то необходимо отметить большую полезность финансовой отчётности МСФО для пользователей, связанных с управлением и инвестициями.

В настоящее время по оценкам экспертов Международного центра реформы системы бухгалтерского учёта (*ICAR — International Center for Accounting Reform*) более 400 компаний в России применяют МСФО. Российская Федерация не может стоять в стороне от глобализационных тенденций в мировой экономике. В 1998 г. Министерство финансов РФ разрешило российским организациям, представляющим финансовую отчётность зарубежным фондовым биржам, составлять сводную финансовую отчётность в полном соответствии с МСФО и не представлять такую отчётность по нормам российских ПБУ. В дальнейшем планируется обязать все открытые акционерные общества России составлять финансовую отчётность по МСФО.

Безусловно, крупных участников рынка среди них немного. Большая часть этих компаний представлена совместными предприятиями с иностранным участием, ведущими учёт по МСФО по требованию собственников (учредителей). Кроме того, часть этих компаний является российскими представительствами транснациональных компаний, таких, как «Пепси», «Мицубиси» и др. Тем не менее, интерес к применению МСФО в России возрастает с каждым годом, о чем свидетельствует высокий спрос на специалистов по МСФО, предъявляемый аудиторскими компаниями и предприятиями, готовящими финансовую отчётность. Некоторые из крупных российских компаний (например, АО «Северсталь», АО «Красный Октябрь» и др.) применяют МСФО с середины 90-х гг., не преследуя при этом непосредственно цели выхода на международные рынки капитала.

МСФО позволяют составить более адекватное представление о компании, чем российские стандарты учёта. Так, например, одна из наиболее острых проблем приватизированных предприятий — объекты социальной сферы и изношенные основные фонды. Их балансовая стоимость, полученная с использованием российских правил учёта, нередко не имеет никакой реальной основы. Российские положения по бухгалтерскому учёту (ПБУ) содержат возможность проведения регулярных переоценок стоимости основных средств, однако не содержат требований по проверке активов на предмет их обесценения, которые существуют в МСФО [2].

Таким образом, МСФО представляют собой систему стандартов учёта и отчётности, которая обеспечивает достоверной информацией не только внешнего пользователя (инвестора), но и органы управления предприятием.

1.2. Комитет по международным стандартам финансовой отчётности. Причины и условия возникновения

Финансовые отчёты — важный инструмент информирования и контроля, предназначенный для решения проблем больших компаний, порождаемых разделением собственности и управления. Иначе говоря, учёт — это часть системы управления корпораций, цель которой — побуждать менеджеров действовать в интересах собственника фирмы.

Системы управления корпорациями имеют большие различия в разных странах. Это вызвано в первую очередь несовпадением правовых систем, ролью рынка капитала и правительства на рынках капитала и других рынках, а также традициями и культурой этих стран. Система учёта, которая вполне разумна в одних условиях, необязательно бу-

дет хороша в других. Крупные банки, например, являются важными акционерами для больших компаний в Германии, имеют своих представителей в советах директоров и доступ к данным внутреннего учёта. Менеджеры немецких компаний получают поощрение прямо от представителей таких акционеров, а не в соответствии с курсом акций на рынке. В такой ситуации не удивительно, что финансовые отчёты менее информативны, чем в странах, где инвесторы не представлены в совете директоров.

Возьмём другой пример. В Японии распространены группы фирм, владеющих значительными пакетами акций друг друга и, кроме того, связанных между собой как поставщики и потребители. Взаимосвязь этих фирм не вполне аналогична структуре материнской компании, контролирующей свои филиалы. В Японии принято, что эти фирмы крайне редко производят консолидированные отчёты, в то время как в Великобритании, США, Австралии, Новой Зеландии, где обычны отношения «материнская компания — филиал», такие отчёты являются нормой [1].

Ещё один уровень сложности добавляется из-за того, что в каждой стране регулируется выбор правил бухгалтерского учёта. Правила учёта и процедуры управления корпорациями отражают стадии экономических и политических процессов, а не просто результат адаптации к рынку. Более того, никто ещё не сформулировал экономические обоснования для регулирования правил учёта. Финансовые отчёты готовили и использовали задолго до того, как возникло регулирование бухгалтерского учёта. Даже если не принимать в расчёт расходы на регулирование, ещё никто не доказал, что оно улучшило качество отчётов. Поскольку трудно определить, какие экономические проблемы должно было решить регулирование учёта и отчётности, нелегко понять, почему оно принимает разные формы в различных странах.

Есть и более глубокий вопрос: почему так не похожи подходы к управлению корпорациями в разных странах? От некоторых различий легко отмахнуться, просто указав на несхожесть культуры, традиций или на роль исторической случайности. Экономисты предпочитают ссылаться на роль внешних факторов (правовую систему и роль прав собственности), хотя в конечном итоге даже эти факторы являются внутренними. В ходе дебатов о международных правилах учёта систему управления корпорациями в какой-либо стране принимают как данность, хотя, если речь идёт о доступе к рынкам капитала в других странах, различия в системе управления начинают привлекать внимание.

Почему же в мире, где рынки (особенно рынки капитала) становятся все более интегрированными, эти различия упорно сохраняются? Возьмём другие трудно разрешимые международные различия: почему, например, дорожное движение бывает право- или левосторонним? Гражданам Европейского Сообщества легко договориться, что жизнь станет легче, если унифицировать дорожные правила, но вопрос в том, какие правила, они выберут. Все получают выгоду от унификации правил, но издержки лягут на тех, кто будет изменять систему дорожного движения и преобразовывать существующие автомобили.

Решение об изменении правил дорожного движения отличается от решения об изменении правил учёта по крайней мере тем, что нет никакого смысла протестовать против новых правил движения, если не считать расходов на изучение. Можно предположить, что наличие право- или левосторонних автомобилей в какой-либо стране зависит только от исторических обстоятельств.

Поскольку учёт есть продукт развития экономических и политических систем, сближение правил учёта, скорее всего, должно не предшествовать, но следовать за сближением

этих систем. Более того, раз правила учёта находятся под сильным влиянием права и регулирования, то сами по себе рыночные силы вряд ли обеспечат их сближение.

Для решения сложных проблем в области учёта требовалась форма регулирования, дающая возможность ориентироваться в условиях изменения экономики и требований современного инвестиционного общества и отличающаяся большей гибкостью. Процесс создания международной системы бухгалтерского учёта базировался на общих учётных принципах и вырабатывал единые стандарты финансового учёта и отчётности для сопоставления деятельности предприятий всех стран мира. Основную работу по разработке МСФО вёл Комитет по международным стандартам.

Комитет по международным стандартам финансовой отчётности (КМСФО) был организован в 1973 г. на основе соглашения, достигнутого на международном форуме в Австралии представителями профессиональных организаций Австралии, Канады, Франции, Германии, Японии, Мексики, Нидерландов, Великобритании, Ирландии и США. КМСФО работает в Лондоне и зарегистрирован организацией частного сектора. Датой создания КМСФО принято считать 29 июня 1973 г. В 1983 г. членами КМСФО стали все объединения профессиональных бухгалтеров и аудиторов, входящие в Международную федерацию бухгалтеров. На начало 2001 г. в 104 странах мира было 143 члена КМСФО, представляющих более 2 млн бухгалтеров. В работу Комитета вовлечены и другие организации разных стран, не являющихся членами КМСФО. В 2000 г. до реорганизации КМСФО его членами были 153 профессиональные бухгалтерские и аудиторские ассоциации из 112 стран мира. В настоящее время членство КМСФО отменено, 14 членов Правления КМСФО представляют Австралию и Новую Зеландию, Великобританию, Германию, Канаду, США, Францию, Южную

Африку, Японию. Россия представлена в Консультативном совете по стандартам при Правлении КМСФО наряду с ещё 28 странами и пятью международными организациями, такими, как Всемирный банк, Международный валютный фонд и другие [1].

Цель КМСФО — разработка и публикация в интересах общества стандартов бухгалтерского учёта, которые обязательно должны применяться при составлении и представлении финансовой отчётности, и содействие в их повсеместном применении и соблюдении. Комитет постоянно работает над совершенствованием и гармонизацией норм и процедур бухгалтерского учёта, связанных с представлением публичной финансовой отчётности.

КМСФО принадлежат авторские права на международные стандарты, предварительные проекты и другие публикации Комитета. Утверждённым текстом МСФО считается его публикация Комитетом на английском языке. Официально текст переводится на испанский, немецкий, польский и русский языки, неофициально — более чем на 30 языков.

Доходы КМСФО состоят из средств от продажи публикаций, а также финансовой поддержки профессиональных объединений, являющихся его членами, других компаний и организаций.

Деятельность комитета направляет и осуществляет Правление, которое назначается Международной федерацией бухгалтеров. В состав Правления включаются также до четырёх представителей от международных организаций, заинтересованных пользователей финансовой отчётности.

Каждый член Правления может направлять двух представителей и одного советника для участия в заседаниях. Правление утверждает новые стандарты и их уточнённые редакции. Представители Правления, организации, входящие в МСФО, и другие заинтересованные юридические

и физические лица могут направлять предложения по новым темам, заслуживающим внимания КМСФО. Первый международный стандарт учёта (МСУ, *IAS*), «Раскрытие учётной политики», был опубликован в 1975 г.

В 1981 г. Правление КМСФО учредило международную Консультативную группу, в которую вошли представители международных организаций составителей и пользователей финансовой отчётности, фондовых бирж и организаций, регулирующих обращение ценных бумаг. На заседаниях Консультативной группы, которые проводятся регулярно, рассматриваются технические вопросы проектов, разрабатываемых КМСФО, а также его стратегия и программы работы [3].

В 1995 г. был учреждён Консультативный совет из выдающихся деятелей, занимающих высокое положение в бухгалтерской профессии и бизнесе. Консультативный совет проводит экспертизу стратегии и планов Правления, способствует участию в работе КМСФО профессиональных бухгалтеров и пользователей финансовой отчётности, обеспечивает доверие к деятельности КМСФО, составляет годовой отчёт об эффективности работы Правления, проверяет бюджет и финансовую отчётность Комитета.

Для разработки каждого конкретного стандарта Правление учреждает подготовительный комитет, возглавляемый одним из членов Правления, из представителей не менее трёх стран, а также других организаций. Подготовительный комитет изучает практику учёта на национальном и региональном уровнях, определяет круг спорных вопросов по теме, получает и анализирует замечания. После обсуждения и одобрения Правлением комитет разрабатывает и представляет «Предварительный проект», который публикуется для комментариев от всех заинтересованных сторон. На основании анализа и обобщения полученных коммента-

риев готовится проект МСФО, утверждаемый к публикации при поддержке трёх четвертей членов Правления.

На рубеже веков весьма оживилась дискуссия в мире по проблемам выбора оптимальных направлений в дальнейшей гармонизации учёта и финансовой отчётности. В конечном её итоге КМСФО пришлось внести ряд принципиальных изменений в свою деятельность. К этому побудил и ряд других обстоятельств, среди которых одно из первых мест заняли стремления ускорить процессы конвергенции между МСФО и *US GAAP*. В связи с этим Правление КМСФО на заседании 19 ноября 1999 г. в Венеции единогласно приняло решение о реформировании своей структуры. В выпущенном пресс-релизе по этому поводу была изложена суть планируемых изменений, которые затем нашли полное отражение в новом Уставе. В последнем констатируется, что КМСФО создаётся и функционирует как независимая организация по типу фонда. Изменены несколько и цели КМСФО [4].

В мае 2000 г. был принят новый Устав, согласно которому Комитет по Международным стандартам финансовой отчётности был учреждён как независимое юридическое лицо, управляемое 19 Доверенными лицами. В соответствии с данным Уставом КМСФО в своей деятельности преследует следующие цели:

- 1) разработка в интересах общественности единой системы высококачественных, понятных и имеющих обязательную силу глобальных стандартов бухгалтерского учёта, в соответствии с которыми в финансовой отчётности и прочей финансовой документации должна раскрываться высококачественная, прозрачная и сопоставимая информация, чтобы участники фондовых рынков и другие пользователи могли принимать обоснованные экономические решения;

- 2) распространение и обеспечение строгого соблюдения данных стандартов;
- 3) обеспечение максимального сближения (конвергенции) национальных стандартов бухгалтерского учёта с Международными стандартами финансовой отчётности исходя из наиболее оптимального решения вопросов бухгалтерского учёта и отчётности.

Перечисленные выше цели Правления КМСФО отличаются от тех, которые были провозглашены КМСФО до его реорганизации и включали разработку единой системы высококачественных стандартов и гармонизацию учётных систем различных стран мира. Новые цели КМСФО, как мы видим, в большей мере, нежели раньше, ориентированы на обеспечение практического применения МСФО и их конвергенцию с национальными системами учёта [2].

Цель максимального сближения национальных стандартов финансовой отчётности с международными в настоящий момент является одной из наиболее важных для Правления. При этом члены Правления неоднократно подчёркивали, что максимальное сближение национальных и международных стандартов не является самоцелью и не может быть достигнуто путём выпуска некоего набора примитивных правил. Так, в Информационном бюллетене Правления КМСФО (*IASB Insight*) за март 2001 г. в статье Председателя Правления КМСФО Твиди «Цель — максимальное сближение» говорится о том, что без активного участия органов, устанавливающих национальные стандарты, невозможно говорить о высококачественных стандартах на международном уровне. Таким образом, только путём кооперации усилий различных стран достижение поставленной цели становится возможным. Очевидно, однако, что национальные организации, устанавливающие стандарты финансовой отчётности, могут иметь различные, а иногда и противоположные по-

зации по рассматриваемым вопросам, согласовать которые весьма нелегко.

Следует отметить также, что цель на максимальное сближение (конвергенцию) МСФО с национальными системами учёта отличается от провозглашённой ранее цели гармонизации стандартов финансовой отчётности во всем мире. Гармонизация представляла собой более расплывчатое, чисто теоретическое понятие, в идеале предполагавшее, что в конечном итоге страны перейдут к использованию МСФО в качестве национальной системы учёта. Конвергенция не предполагает прямого перехода на МСФО, ограничиваясь более практическими аспектами сближения МСФО с национальными стандартами, предусматривающими вовлечение в процесс разработки и совершенствования МСФО профессионалов из различных стран мира и, таким образом, достижение единых подходов к решению вопросов учёта и отчётности на национальных уровнях. Именно поэтому значительное внимание в реализации цели конвергенции Правление КМСФО намерено уделять процессу совместных обсуждений проектов документов КМСФО с организациями, устанавливающими национальные стандарты в различных странах, а также на заседаниях Консультативного совета по стандартам. Этот орган был создан летом 2001 г. специально для того, чтобы обеспечить максимальное участие заинтересованных лиц, представляющих различные страны и организации, в процессе подготовки Международных стандартов финансовой отчётности.

Исходя из целей деятельности и после консультаций с Консультативным советом по стандартам, Правление КМСФО сформулировало в 2001 г. свой рабочий план, в который включены более 20 проектов, касающихся разработки новых и совершенствования действующих МСФО. Часть этих вопросов является объектом прямого интереса стран с развивающимся рынком. Так, среди приоритетных вопро-

сов особый интерес представлял проект по первому применению МСФО (*First Application of IFRS*). Среди прочего на повестке дня Правления выделялись вопросы финансовой отчётности в добывающих отраслях, а также на предприятиях малого и среднего бизнеса и предприятиях, действующих в условиях развивающихся рынков.

В новом Уставе вместо одного, существовавшего ранее, предусмотрено два главных органа: Совет «Доверенные лица» (Попечительский совет) и Правление. Кроме них сохранены бывший Постоянный Комитет по интерпретациям (ПКИ), который несколько изменил свою аббревиатуру с *SIC* на *IFRIC* (*International Financial Reporting Interpretations Committee*) и стал называться «Комитет по интерпретациям МСФО» (КИМСФО), и Консультативный совет по стандартам (КСС), но уточнены их функции.

В целом новые тенденции в развитии МСФО свидетельствуют о переходе этих стандартов в более практическую плоскость. Так, например, ранее считалось, что вопросы обеспечения соблюдения стандартов не входят в сферу деятельности КМСФО. Аналогично, КМСФО не занимался вопросами практических рекомендаций по применению стандартов (единственное исключение — сборники вопросов и ответов по применению МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»). Теперь же в числе приоритетов Правления — руководство по первому применению МСФО. И наконец, проведение исследований по выявлению различий между национальными системами отчётности и МСФО в части учёта определённых операций и статей (например, в области вознаграждений работникам) также свидетельствует о переходе КМСФО на новый уровень в плане практического применения стандартов.

Переход деятельности КМСФО в более практическую плоскость связан с наметившейся тенденцией к существен-

ному расширению практики применения МСФО: в 2000 г. Европейская комиссия выступила с инициативой, одобренной впоследствии Европарламентом, о переходе к 2005 г. всех европейских компаний, чьи ценные бумаги обращаются на биржах, к составлению и представлению консолидированной (сводной) отчётности по МСФО. Это означает, что, по крайней мере, 7 000 крупнейших европейских компаний сегодня применяют МСФО. Кроме того, в 1999 г. Международная организация комиссий по ценным бумагам (*International Organization of Security Commission, IOSCO*) рекомендовала МСФО для применения в целях листинга на биржах, что также способствовало существенному укреплению авторитета КМСФО и появлению новых приоритетов в его деятельности.

С момента своего создания КМСФО занимается программой по разработке стандартов учёта, получившей широкое признание во всем мире. В 2001 г. действовали 34 международных стандарта финансовой отчётности, выпущенные КМСФО. После реорганизации КМСФО в 2001 году новое Правление переименовало стандарты из «Международных стандартов учёта» (*International Accounting Standards*) в «Международные стандарты финансовой отчётности» (*International Financial Reporting Standards*). Данный факт свидетельствует, в том числе, о расширении поля деятельности КМСФО, который начинает уделять большее внимание вопросам представления в отчётности компаний не только бухгалтерской, но и финансовой информации. В частности, на повестке дня Правления КМСФО стоит проект по так называемому «Докладу менеджмента» (*Management Analysis*) как части финансовой отчётности, не связанной непосредственно с содержанием бухгалтерской отчётности.

Стандарты, выпущенные КМСФО, нумеровались с цифры 1 (один). В дальнейшем в текст стандартов вносились

изменения и дополнения, а некоторые стандарты были отменены. Информация из них была перенесена в другие стандарты по соответствующей смысловой нагрузке. В частности, IAS 4 «Учёт амортизации» снят, но порядок отражения амортизации изложен в IFRS 16 «Основные средства» и 38 «Нематериальные активы». С 2001 г. стандарты выпускает Совет МСФО. Они тоже нумеруются с цифры 1 (один), например, IFRS (*International Accounting Standards*) «Первое применение международных стандартов финансовой отчётности». В процессе реформы, которую проводит СМСФО, постепенно отменяются действующие МСБУ (IAS) и вводятся новые МСФО (IFRS).

В июле 2009 г. Совет по международным стандартам финансовой отчётности (СМСФО) выпустил МСФО для МСП (стандарт *IFRS for SME*). Данный стандарт предлагает альтернативную концепцию учёта, которая может быть использована правомочными организациями вместо полного применения всех МСФО. Этот автономный стандарт определяет малые и средние предприятия как предприятия, ценные бумаги которых не обращаются на открытом рынке. Следовательно, они не обязаны предоставлять свою отчётность многим пользователям.

Сущность стандарта *IFRS for SME* заключается в более простом подходе к составлению отчётности малыми предприятиями. В соответствии со стандартом отчётность полностью отвечает потребностям своих пользователей, а также сопоставима с трудозатратами тех, кто занимается её подготовкой и аудитом. Полный комплект МСФО соответствует нуждам инвесторов на публичных рынках капитала, где необходимо использовать отчётность для предсказания поведения цен на акции и доходности по ним. Пользователи же отчётности малых и средних предприятий гораздо больше заинтересованы в краткосрочных денежных пото-

ках, ликвидности, балансовой стоимости, процентном покрытии, исторических тенденциях поведения прибылей или убытках, чем в информации, которая используется для предсказания денежных потоков организации в долгосрочной перспективе, её стоимости, прибылей и убытков.

1 января 2017 г. вступил в силу МСФО (*IFRS*) 15 «Выручка от контрактов с клиентами» (*Revenue from Contracts with Customers*), а 1 января 2019 г. вступит в силу МСФО (*IFRS*) 16 «Аренда», который был выпущен СМСФО в январе 2016 г.

На сегодняшний день СМСФО — это ведущая организация в мире по разработке единых учётных стандартов. Его работа финансируется за счёт взносов профессиональных объединений бухгалтеров, различных компаний, финансовых организаций, а также прибыли от публикаций стандартов. Годовой бюджет Совета МСФО составляет около \$ 15 млн.

1.3. Порядок разработки и принятия МСФО

Правление Комитета по международным стандартам финансовой отчётности (Правление КМСФО) в составе 14 человек (12 членов работают в нем постоянно, а двое — по совместительству) несёт исключительную ответственность за разработку стандартов бухгалтерского учёта. Процесс разработки Стандарта может состоять из следующих этапов:

- 1) в начале проекта Правление КМСФО формирует Подготовительный комитет или консультативную группу для предоставления рекомендаций по спорным вопросам, возникающим в ходе проекта; в течение всего проекта проводятся консультации с Подготовительным комитетом, консультативной группой или Консультативным советом по стандартам;

- 2) в рамках основных проектов Правление КМСФО разрабатывает и представляет на рассмотрение общественности «Проект основных принципов» (*Draft Statement of Principles*) или другой документ аналогичного содержания;
- 3) после изучения полученных комментариев Правление КМСФО разрабатывает и представляет на рассмотрение общественности «Предварительный вариант стандарта» (*Exposure Draft*);
- 4) после изучения полученных комментариев Правление КМСФО выпускает окончательный вариант Стандарта [1].

Одновременно с публикацией Стандарта Правление КМСФО выпускает «Основу для выводов» (*Basis for Conclusions*), где разъясняются причины сделанных выводов и содержится исходная информация, которая может оказаться полезной при практическом применении стандартов КМСФО. Кроме того, Правление КМСФО публикует несопадающие мнения.

Разработка Международного стандарта финансовой отчётности ведётся в рамках открытого процесса, предусматривающего обсуждение спорных технических вопросов и оценку поступающей информации посредством целого ряда механизмов.

В зависимости от характера проекта у заинтересованных сторон имеются следующие возможности для участия в разработке Международных стандартов финансовой отчётности:

- участие в формировании позиции в качестве члена Консультативного совета по стандартам;
- участие в работе Подготовительного комитета;
- участие в работе других специализированных консультативных групп;

- представление комментариев по Проекту основных принципов или другому документу с аналогичным содержанием;
- представление комментариев по Предварительному варианту стандарта;
- участие в открытых совещаниях;
- участие в апробации стандартов на практике.

Правление КМСФО публикует годовой отчёт о работе, проделанной за предыдущий год, и приоритетных направлениях деятельности на будущий год. Благодаря данному отчёту у заинтересованных сторон появляется возможность высказать свои комментарии.

Пользователям финансовой информации (например, банкирам и инвесторам) трудно принимать рациональные решения, когда компании руководствуются различными стандартами учёта. В результате акции этих компаний не котируются на рынке ценных бумаг, что приводит к занижению рейтинга компании и, следовательно, их стоимости. В настоящее время международные рынки представляют широкие возможности для развития компаний. За пределами своей страны компании находят рынки сбыта и капитал для финансирования своей деятельности. Очевидно также, что на фондовом рынке транснациональные компании выходят победителями, оставляя далеко позади себя компании, функционирующие на внутреннем рынке.

Многообразие стандартов учёта приводит к росту издержек на предоставление финансовой отчётности и создаёт другие проблемы. Вполне возможно, что в то время как стандарты учёта одной страны предписывают признать прибыль, стандарты другой страны предписывают отложить признание полученных доходов. В результате финансовая отчётность может не соответствовать стандартам, принятым в одной из стран.

С подобной проблемой столкнулась немецкая компания *Daimler-Benz AG*, которая в конце 1993 г. вынуждена была признать убыток в размере \$ 1 млрд согласно стандартам *US GAAP*, в то время как в соответствии с национальным законодательством Германии её прибыль составила примерно \$ 370 млн.

В связи с этим конвергенция МСФО с национальными стандартами учёта помогла бы пользователям финансовой информации принимать обоснованные экономические решения.

С позиции тех, кто готовит финансовые отчёты, конвергенция позволит в значительной степени облегчить их работу в подготовке отчётов как в отношении отдельного предприятия, так и в отношении их группы. ТНК несут дополнительные издержки при подготовке финансовой отчётности.

Английская компания, акции которой котируются на Нью-Йоркской фондовой бирже, создала своё представительство в России. Российское отделение этой компании должно подготовить следующие виды отчётов:

- отчёты, подготовленные в соответствии со стандартами, установленными в России;
- отчёты, подготовленные в соответствии со стандартами *UK GAAP*, принятыми в Великобритании;
- отчёты, подготовленные в соответствии со стандартами *US GAAP*, принятыми в США.

Это означает, что компания несёт огромные издержки, связанные не только с подготовкой соответствующих финансовых отчётов, но и с их аудиторской проверкой. Теперь представьте, что эта компания является транснациональной и ведёт свой бизнес, скажем, в 50 странах мира. Если в каждой стране существуют свои правила лицензирования хозяйственной деятельности и свои стандарты учёта, то издер-

жки компании по предоставлению финансовой отчётности будут, по меньшей мере, значительными.

Процесс создания данной системы насчитывает около трёх с половиной десятилетий. Он носит перманентный характер и ещё далёк от своего завершения. В неё, исходя из потребностей практики, постоянно вносятся дополнения и изменения.

Перечень международных стандартов по состоянию на 1 января 2015 г.:

- МСУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности»;
- МСУ (IAS) 2 «Запасы»;
- МСУ (IAS) 3 *снят* (включён в МСФО 27 и МСФО 28);
- МСУ (IAS) 4 *снят* (включён в МФО 16, МСФО 22 и МСФО 38);
- МСУ (IAS) 5 *снят* (включён в МСФО 1);
- МСУ (IAS) 6 *снят* (включён в МСФО 15);
- МСУ (IAS) 7 «Отчёты о движении денежных средств»;
- МСУ (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»;
- МСУ (IAS) 9 *снят* (включён в МСФО 38);
- МСУ (IAS) 10 «События после окончания отчётного периода»;
- МСУ (IAS) 11 «Договоры на строительство»;
- МСУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- МСУ (IAS) 13 *снят* (включён в МСФО 1);
- МСУ (IAS) 14 «Сегментная отчётность»;
- МСУ (IAS) 15 (утратил силу 1 января 2005 г.);
- МСУ (IAS) 16 «Основные средства» (*Property, Plant and Equipment*);
- МСУ (IAS) 17 «Аренда» (*Leases*);
- МСУ (IAS) 18 «Выручка» (*Revenue*) (перестал действовать с 1 января 2017 г.; *IFRS 15* — новый стандарт по выручке, действующий с 1 января 2017 г.);

- МСУ (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»;
- МСУ (IAS) 20 «Учёт государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»;
- МСУ (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют»;
- МСУ (IAS) 22 *снят* (заменён на МСФО 3 «Объединение предприятий»);
- МСУ (IAS) 23 «Затраты по займам»;
- МСУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»;
- МСУ (IAS) 25 *снят* (включён в МСФО 39 и МСФО 40);
- МСУ (IAS) 26 «Учёт и отчётность по пенсионным планам»;
- МСУ (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчётность»;
- МСУ (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия»;
- МСУ (IAS) 29 «Финансовая отчётность в гиперинфляционной экономике»;
- МСУ (IAS) 30 *снят* (заменён на МСФО 7);
- МСУ (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве»;
- МСУ (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»;
- МСУ (IAS) 33 «Прибыль на акцию»;
- МСУ (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность»;
- МСФО (IAS) 35 *снят* (заменён на МСФО 5);
- МСУ (IAS) 36 «Обесценение активов»;
- МСУ (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (подробно об оценочных обязательствах, об условных обязательствах);
- МСУ (IAS) 38 «Нематериальные активы»;
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;

- МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»;
- МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»;
- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов»;
- МСФО (IFRS) 2 «Платёж, основанный на акциях»;
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»;
- МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность»;
- МСФО (IFRS) 6 «Разведка и оценка запасов полезных ископаемых»;
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность»;
- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»;
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»;
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (*Regulatory Deferral Accounts*) — вступил в силу с 1 января 2016 г.;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка от контрактов с клиентами» (*Revenue from Contracts with Customers*) — вступил в силу с 1 января 2017 г.;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» выпущен в январе 2016 г., вступит в силу с 1 января 2019 г.

Каждый стандарт включает следующие элементы:

- 1) определение объекта учёта и основные понятия, связанные с ним;

- 2) описание критериев отнесения объектов учёта к различным элементам отчётности;
- 3) рекомендации по использованию методов оценки и требований к оценке различных элементов отчётности;
- 4) раскрытие информации об объекте учёта в различных формах финансовой отчётности.

Важной составной частью МСФО являются Интерпретации международной финансовой отчётности: ПКИ (*SIC*) и КИМФО (*IFRIC*). Интерпретации разрабатываются в качестве ответов на вопросы по финансовой отчётности, которые возникли уже после введения МСФО и подробно не рассматривались в существующих стандартах.

Тесты для проверки знаний

История создания международных стандартов

1. Наиболее распространённая трёхмодельная классификация учётных систем включает:

- а) Европейскую модель;
- б) Среднеазиатскую модель;
- в) Канадскую модель;
- г) Британо-американскую модель;
- д) Континентальную модель;
- е) Южноамериканскую модель;
- ж) Исламскую модель.

2. Британо-американская модель характеризуется:

- а) ориентацией методики учёта на высокий уровень инфляции;

б) консерватизмом учётной практики, ориентацией на государственные нужды, налогообложение и макроэкономическое регулирование;

в) ориентацией учёта на широкий круг инвесторов и кредиторов.

3. На Западе деление учёта на две составные части (финансовый и управленческий):

а) является абсолютным;

б) не имеет чёткой границы;

в) такого деления не существует;

4. Континентальная модель характеризуется:

а) ориентацией методики учёта на высокий уровень инфляции;

б) консерватизмом учётной практики, ориентацией на государственные нужды налогообложения и макроэкономического регулирования;

в) ориентацией учёта на широкий круг инвесторов, отсутствием законодательного регулирования учёта и регламентацией его стандартами.

5. Стандартами учёта, основной составляющей системы *GAAP*, являются:

а) мнения;

б) заявления о позиции;

в) положения о стандартах финансового учёта;

г) интерпретации (толкования);

д) технические бюллетени;

е) положения по возникающим проблемам, выпускаемые рабочей группой Комитета по стандартам финансового учёта.

6. Право определять требования, предъявляемые к внешней финансовой отчётности, используемые учётные стандарты и практику компании США, выпускающих акции в открытую продажу и зарегистрированных на биржах, дано:

- а) Комитету по стандартам учёта для государственных органов;
- б) Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- в) американской бухгалтерской ассоциации.

7. Развитие теории бухгалтерского учёта, инициирование и финансирование научных исследований в области бухгалтерского учёта, улучшение преподавания учёта в США является целью:

- а) американского института дипломированных общественных бухгалтеров;
- б) Комитета по стандартам учёта для государственных органов;
- в) Комитета по стандартам финансового учёта;
- г) американской бухгалтерской ассоциации.

8. Американская бухгалтерская ассоциация производит:

- а) подготовку технических бюллетеней;
- б) подготовку документов о проблемах;
- в) разработку интерпретаций и мнений;
- г) теоретические разработки в области учёта.

9. Одной из составляющих категорий *GAAP* являются принципы измерения:

- а) определяющие момент отражения события в бухгалтерском учёте и величину, записываемую в бухгалтерских регистрах;
- б) описывающие качественные характеристики информации, которая должна содержаться в финансовой отчётности.

10. Комитет по международным стандартам учёта создан в 1973 г.:

- а) соглашением между правительствами из одиннадцати стран;
- б) решением международного конгресса бухгалтеров в 1973 г.;
- в) Соглашением между профессиональными организациями бухгалтеров из девяти стран;
- г) решением Организации Объединённых Наций.

11. Одной из составляющих категорий *GAAP* являются принципы раскрытия:

- а) определяющие момент отражения события в бухгалтерском учёте и величину, записываемую в бухгалтерских регистрах;
- б) описывающие качественные характеристики информации, которая должна содержаться в финансовой отчётности.

12. *GAAP* расшифровывается как:

- а) международный учёт;
- б) общепринятые принципы учёта;
- в) бухгалтерский учёт США.

Глава 2. Принципы подготовки и представления финансовой отчётности

2.1. Цели финансовой отчётности

Информация о финансовом состоянии организации нужна широкому кругу пользователей при принятии экономических решений. В соответствии с Принципами МСФО цель финансовой отчётности состоит в представлении информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании.

Финансовые отчёты — это модели хозяйствующей единицы. И хотя отчётность не представляет полной картины истинного положения дел, она является наилучшей из всех возможных попыток бухгалтера добиться этого [5].

Следует отметить, что информационные потребности всех пользователей не могут быть в равной мере удовлетворены финансовой отчётностью. Поэтому целесообразно выделение потребностей, которые будут являться общими для всех пользователей финансовой отчётности. Так как инвесторы являются поставщиками капитала для компании, то предо-

ставление удовлетворяющей их потребности информации будет представлять интерес для большинства потребностей других пользователей финансовой отчётности. В результате МСФО устанавливает приоритет потребностей инвесторов перед другими группами пользователей финансовой отчётности, однако общецелевые отчёты призваны удовлетворять нужды максимально возможного числа пользователей. Вместе с тем от отчётности не требуется обеспечения всей информацией, необходимой пользователям для принятия экономических решений, поскольку в ней отражаются финансовые результаты уже состоявшихся событий, а нефинансовая информация может отсутствовать.

Направленность финансовой отчётности на неограниченный круг пользователей определила необходимость выявления основных её характеристик.

Финансовое состояние и финансовые результаты деятельности предприятия меняются в результате осуществления хозяйственной деятельности, а факты хозяйственной деятельности (хозяйственные операции) являются объектом бухгалтерского учёта. В практической работе бухгалтер сталкивается с тремя вопросами: когда произошла хозяйственная операция (проблема признания в учёте)? каково её стоимостное выражение (проблема оценки)? каким образом должны быть классифицированы хозяйственные операции (проблема классификации)?

Именно при их решении бухгалтер должен следовать стандартам бухгалтерского учёта, используя основные положения построения системы бухгалтерского учёта.

Динамичная, постоянно меняющаяся система рыночных отношений не приемлет тотальный регламент. Система международных стандартов финансовой отчётности начинается с формулировки принципов «от общего к частному», на которых основывается формирование достоверной экономи-

ческой информации и финансовой отчётности. Изложение МСФО начинается с перечня и раскрытия этих принципов. Принцип (*principium*) в переводе с латинского буквально означает «начало» или «основа», т. е. базовое положение, которое предопределяет все последующие, вытекающие из него утверждения. Другими словами, принцип — основное исходное положение какой-либо теории, оно представляет собой концентрированную мысль об известной совокупности фактов. Много веков бухгалтеры пытаются ответить на вопрос: насколько принцип соответствует совокупности фактов? В США в 1936 г. была попытка сформулировать принципы учёта. Тогда Американская ассоциация бухгалтеров (ААА) разработала первые стандарты бухгалтерского учёта. С тех пор в разных странах (прежде всего в США) осуществляется систематическая работа по созданию бухгалтерских стандартов. Они и представляют собой развитие определённых принципов, являющихся началом и основой всего живого учёта.

Основные принципы бухгалтерского учёта:

- учёт по методу начисления;
- непрерывность деятельности;
- существенность;
- правдивые представления;
- приоритет содержания над формой;
- нейтральность;
- осмотрительность;
- полнота;
- сопоставимость.

В соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчётности» компания должна составлять финансовую отчётность согласно методу начисления. Исключением из этого правила является только представление информации о движении денежных средств. Согласно методу начисления

результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения (а не когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены). Они отражаются в учётных записях и включаются в финансовую отчётность периодов, к которым относятся [6].

Финансовая отчётность, составленная по *методу начисления*, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но и об обязательствах заплатить деньги в будущем, а также о ресурсах, эквивалентных денежным средствам, которые будут получены в будущем. Эта информация чрезвычайно важна для пользователей при принятии экономических решений [7].

Допущение непрерывности деятельности означает, что компания нормально действует и будет действовать в обозримом будущем, т.е. она не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Если такое намерение или необходимость существуют, финансовая отчётность должна составляться на другой основе, которая должна раскрываться. Это важнейшее допущение является одним из методологических принципов определения финансовых результатов. Такая концепция в российских нормативных законодательных актах выступает как допущение непрерывности деятельности.

Что же касается *концепции существенности*, то следует рассматривать представление в отчётности лишь информации, имеющей существенное значение для принятия в хозяйственной практике эффективных управленческих решений. Для подтверждения существенности каждая статья должна представляться в финансовой отчётности отдельно. Несущественные же суммы включают в состав более крупных статей аналогичного назначения, например, «Прочие».

Надёжной считается информация, если в ней отсутствуют существенные ошибки. Надёжность обеспечивается соблюдением следующих условий при ее раскрытии: правдивое представление, приоритет экономического содержания над юридической формой, нейтральность, осмотрительность, полнота, существенность.

Для достижения *правдивости* информации должно быть достигнуто соответствие между фактом хозяйственной деятельности или событием и его классификацией и оценкой в бухгалтерской отчётности.

Преобладание экономической сущности над юридической формой означает, что хозяйственные операции организации отражаются в учёте не в соответствии с их юридической формой, а согласно экономическому содержанию.

Нейтральность информации — это её непредвзятость. Если самым тенденциозным подбором или представлением информации финансовая отчётность оказывает влияние на принятие решения или формирование суждения с целью достижения запланированного результата, то она не будет являться нейтральной. Для поддержания нейтральности информации при составлении отчётности следует учитывать неопределённость будущих событий, таких, как вероятность возникновения и погашения обязательств, продолжительность полезного использования активов, их обесценение.

Осмотрительность — это введение определённой степени осторожности в процесс формирования суждений, которые необходимы в производстве расчётов, требуемых в условиях неопределённости. Так, активы или доходы не должны быть завышены, а обязательства или расходы — занижены. На практике осмотрительность является проявлением соотношений сил, активно участвующих в экономическом процессе. Однако самое важное в принципе осмотрительности — это психологическая ориентация. Необходима осторожность.

Например, если мы составляем бизнес-план, то лучше следовать правилу: «Доход лучше занизить на 15 %, а расходы — завысить на 5 %». Такой подход приблизит нас к реальности.

Полнота информации необходима для обеспечения её надёжности. Пропуск информации может сделать отчётность ложной или дезориентирующей, а также ненадёжной для принятия необходимого хозяйственного решения.

Информация, содержащаяся в финансовой отчётности, должна быть *сопоставимой* во времени и сравнимой с информацией других компаний, что обеспечивается грамотно составленной учётной политикой предприятия. Это даёт возможность проследить тенденции в финансовом положении организации и результатах её деятельности. Пользователи отчётов должны иметь возможность сравнивать их за разные периоды времени у одного предприятия, чтобы определить направления в его финансовом положении и результатах деятельности, а также оценить за один период времени финансовую деятельность разных предприятий. Единая методология, которую следует применять последовательно на протяжении существования организации, обеспечивает сопоставимость аналогичных операций для различных компаний [8].

Важным следствием такой качественной характеристики является то, что пользователи должны быть проинформированы о вариантах учётной политики, любых изменениях в этой политике и влиянии таких изменений на финансовые отчёты.

Отчёт о финансовом положении содержит информацию об активах, обязательствах и капитале, а отчёт о прибылях и убытках и совокупном доходе предприятия — о доходах и расходах. Чем более точно количественно измерен один показатель, тем менее точно исчислен другой, связанный с ним. Например, переоценка основных средств приводит к уменьшению или увеличению добавочного капитала и, соответственно, амортизационных отчислений, изменение

которых повлияют на величину затрат и, таким образом, на финансовый результат.

Жёсткие требования, предъявляемые к процедуре признания активов, и введение требований по оценке на основании справедливой стоимости связаны с тем, что конкретное содержание международных стандартов направлено в большей степени на формирование достоверной информации о финансовом положении организации, чем о её финансовых результатах.

Бухгалтерский учёт служит удовлетворению информационных потребностей различных групп пользователей. Согласно МСФО, пользователи финансовой отчётности классифицируются в соответствии с их потребностями следующим образом:

- 1) инвесторы (определяют, стоит ли покупать, хранить или продавать свои ценные бумаги, дают оценку способности компании выплачивать дивиденды);
- 2) работники предприятия (дают оценку рентабельности, стабильности работодателя, оценку способности предприятия по выплате зарплаты, пенсии, расширению рабочих мест);
- 3) банки-кредиторы (дают оценку финансового положения компании, дающую возможность определить целесообразность предоставления займа, оценку возможности своевременного получения процентов по займам и возврата займов);
- 4) поставщики (определяют способности предприятия своевременно оплатить счета; торговые кредиторы, как правило, проявляют краткосрочный интерес, в отличие от банков);
- 5) покупатели (дают оценку стабильности и состоятельности предприятия, особенно в случае долгосрочных контрактов и других экономических отношениях предприятия);

- 6) государственные органы (осуществляют регулирование деятельности предприятия, выделение средств, формирование политики налогообложения, определение национального дохода и получение других статистических показателей; публикация информации о тенденциях развития, о масштабах деятельности предприятия (количество работников, вклад в национальную экономику));
- 7) общественность (сведения о диапазоне деятельности компании, тенденциях в развитии и последних изменениях в её финансовом благополучии, вкладе в местную экономику, предоставлении рабочих мест и т. п.) [4].

Каждый пользователь финансовой отчётности предъявляет свои требования к её построению, исходя из своих интересов. Предприятие не в силах удовлетворять все эти запросы, поэтому оно ведёт два-три вида учёта: налоговый, финансовый, управленческий.

На рис. 1 показано, в каких видах учёта заинтересованы определённые пользователи.

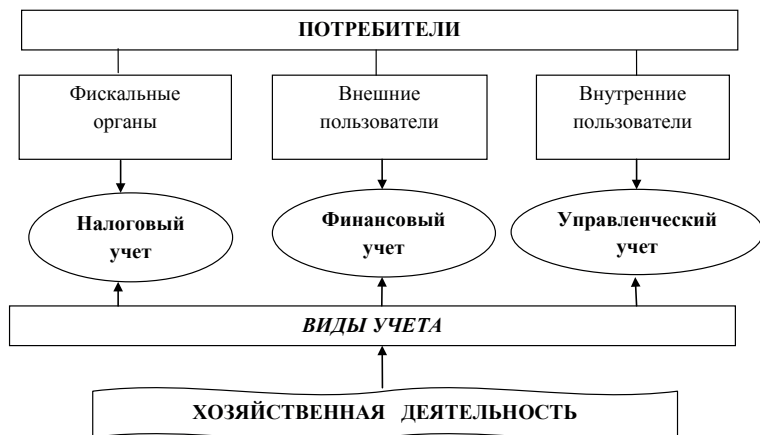


Рис. 1. Виды учёта

В информации финансовой отчётности заинтересованы существующие и потенциальные инвесторы, работники, заимодавцы, поставщики и прочие кредиторы. Однако приоритетными пользователями финансовой отчётности с позиций МСФО являются инвесторы. Международные стандарты исходят из того, что бухгалтерский учёт ведётся для управления финансовыми вложениями и потоками со стороны инвестора — неважно, собственника или кредитора. Поэтому усилия бухгалтера в большей мере должны быть направлены на формирование достоверной информации о финансовом положении, нежели о её финансовых результатах. Об этом свидетельствуют и жёсткие требования к признанию активов, и требование их оценки по справедливой стоимости [9].

В соответствии с МСФО цель финансовой отчётности — предоставление информации о финансовом положении, о результатах деятельности, изменениях в финансовом положении компании. Цель финансовой отчётности, сформулированная в российском законодательстве, полностью совпадает с формулировкой, приведённой в разделе «Принципы» МСФО, однако бухгалтерская отчётность в России предназначена прежде всего для государственных налоговых и статистических органов и не отражает интересы собственников, вложивших свои средства в предприятия. На рис. 2 представлены основные цели финансовой отчётности по МСФО.

В международных стандартах цель достигается посредством решения двух взаимосвязанных задач:

- правдивое представление информации в результате раскрытия в финансовой отчётности полезной информации, что обеспечит её прозрачность;
- обеспечение прозрачности за счёт полного и достоверного представления полезной информации в целях принятия решений.

Несмотря на то, что финансовая отчётность, подготовленная для этих целей, призвана удовлетворять общие потре-

ности большинства пользователей, она не обеспечивает всей информации, которая может понадобиться пользователю для принятия экономических решений. Это вызвано тем, что в отчётности отражаются финансовые результаты прошлых событий и необязательно содержится нефинансовая информация, к которой относится отчётность в области устойчивого развития, экологическая и социальная отчётности.



Рис. 2. Цели финансовой отчётности

Компания обязана раскрывать в примечаниях основные допущения о развитии событий в будущем, а также другие источники информации, позволяющие отразить в отчётности объекты, имеющие неопределённую оценку, что несёт значительный риск будущих существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств.

2.2. Основополагающие допущения, используемые при построении финансовой отчётности

Финансовая отчётность составляется по методу начисления. Согласно этому методу результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения. Они отражаются в учётных записях и включаются в финансовую отчётность тех периодов, к которым они относятся. Финансовая отчётность, составленная по методу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но и об обязательствах заплатить деньги в будущем. Эта информация важна для пользователей при принятии достоверных хозяйственных решений.

Кассовый метод при составлении финансовой отчётности не используется, так как он отражает информацию о том, когда денежные средства получены и когда потрачены. Для многих руководителей эта информация является важной и конкретной. Как говорят американцы, «деньги — это единственный результат» или «деньги являются смазкой для экономики». Однако современная экономика больше пользуется кредитами, а не наличными деньгами, и все аспекты такого явления, как кредит, может показать метод начисления, а не кассовый метод. Лица, принимающие решения, например, инвесторы, кредиторы и другие, хотят своевременно получать подробную информацию о будущих денежных потоках компании. О будущем движении денежных средств, а также о будущих поступлениях и их выплатах, даёт представление дебиторская и кредиторская задолженности. Другими словами, отражая хозяйственные операции в тот момент, когда они происходят, а не тогда, когда деньги получены или выплачены, метод

начисления помогает прогнозировать будущие денежные потоки.

Как известно, метод начисления определяет порядок распределения доходов и расходов по периодам, и правила признания доходов и расходов базируются на предположении о непрерывности деятельности компании. Предполагается, что предприятие будет существовать бесконечно долго, развивая свою деятельность в будущем. Например, компания осуществила продажу в отчётном периоде, получила деньги в следующем. Так как продажа осуществилась в отчётном периоде, то доходы признаются в этом периоде. Предполагая, что компания будет существовать в будущем, соответственно, мы будем ожидать получение денежных средств в будущем. Для отражения этого факта будем использовать счёт расчётов с заказчиками.

Допущение непрерывности означает, что компания нормально действует и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что компания не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Если такое намерение (или необходимость) существует, то финансовая отчётность должна составляться на другой основе, которая должна раскрываться [3].

Следует отметить, что в российской практике нормативного регулирования бухгалтерского учёта и финансовой отчётности, в частности, в ПБУ 1 «Учётная политика предприятия», допущений установлено четыре:

- 1) непрерывность деятельности организации;
- 2) временная определённость фактов хозяйственной деятельности;
- 3) последовательность применения учётной политики;
- 4) имущественная обособленность организации.

Что касается *первого допущения* (непрерывность деятельности организации), то его название практически

полностью совпадает с указанным в Принципах. Однако на деле в отечественной практике само допущение нередко носит декларативный характер. Организация часто «забывает» информировать инвесторов о том, что она собирается резко сократить объёмы производства определённых видов продукции либо оказания услуг или даже прекратить свою деятельность в недалёком будущем. Об этом свидетельствуют многочисленные факты обанкротившихся организаций [8].

Второе допущение о временной определённости фактов хозяйственной деятельности соответствует методу начисления в МСФО, но на практике в России не является аксиоматичным. На отдельных предприятиях, в частности, малых, учёт объёмов продаж продукции ведут по так называемому «кассовому методу», базирующемуся на объёмах оплаченной, а не отгруженной покупателям продукции.

На других предприятиях перестали создавать резерв на оплату отпусков работников. В результате время возникновения этих расходов не стало совпадать с периодом их учёта и отражения в финансовой отчётности. И таких отступлений от одного из основополагающих допущений учёта («метода начисления») в отечественной практике довольно много.

Третье допущение означает, что принятая организацией учётная политика применяется последовательно от одного отчётного года к другому. Другой подход возможен только в случае существенных изменений условий деятельности, в которых функционирует предприятие.

Четвёртое допущение имущественной обособленности введено в российскую практику в связи с переходом экономики на рыночные отношения. В России до 90-х гг. государственная собственность была подавляющей, поэтому необходимо было ввести в юридический оборот понятие

частной собственности. Суть допущения имущественной обособленности заключается в следующем: «Активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций». Другими словами, организация юридически самостоятельна по отношению к своему собственнику, т.е. как юридическое лицо фирма суверенна по отношению к своему хозяину. Собственность этой фирмы не есть собственность её хозяина, а собственность хозяина не есть собственность предприятия. С практической точки зрения из этого принципа следует, что расчётные счета собственника и фирмы должны быть разделены, а ответственность по обязательствам друг друга не должна пересекаться. Таким образом, сумму уставного капитала можно рассматривать как долг фирмы собственнику.

Финансовая отчётность в должной мере может выполнить предназначенную ей миссию только в случаях, если она удовлетворяет её качественным характеристикам. Качественные характеристики являются атрибутами, которые делают информацию, представленную в финансовой отчётности, полезной для пользователей, поэтому разработчики Принципов вполне естественно уделили в них последним особое внимание. Качество финансовой отчётности характеризуется целым рядом признаков. Международные стандарты финансовой отчётности выделяют четыре основные характеристики: уместность, надёжность, сопоставимость, понятность.

На рис. 3 представлены признаки полезной информации. Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять их прошлые оценки.



Рис. 3. Полезность финансовой отчётности

Например, информация о современном уровне и структуре имеющихся активов представляет ценность для пользователей, когда они стараются предсказать способность компании правильно отреагировать на неблагоприятную информацию. Эта же информация играет подтверждающую роль в отношении прошлых прогнозов, касающихся возможной структурной организации компании или результатов, запланированных организацией [1].

В российских нормативных актах данная качественная характеристика не сформулирована, её содержание раскрывается только в «Концепции бухгалтерского учёта в рыночной экономике России».

Информация является надёжной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений, и когда пользователи могут положиться на неё как на предоставление того, что она должна представлять. Иногда информация может быть уместной, но не надёжной, и её признание может быть потенциально дезориентирующим.

Содержащаяся в финансовой отчётности информация (в соответствии с МСФО) должна быть сопоставимой во времени и сравнимой с информацией других организаций. Это даёт возможность проследить изменения в финансовом положении компании и результатах хозяйственной деятельности. Причём оценка и отражение изменений финансовых результатов от аналогичных результатов и других событий должны осуществляться по единой методологии на протяжении её существования, равно как для разных компаний. МСФО 1 «Представление финансовой отчётности» требует от руководства компании выбора и применения учётной политики таким образом, чтобы вся финансовая отчётность соответствовала всем требованиям каждого применяемого МСФО. Соблюдение международных стандартов финансовой отчётности, в том числе и раскрытие учётной политики, используемой компанией, помогает достижению сопоставимости. При этом сопоставимость и унификация — не тождественные понятия. Сопоставимость не должна стать препятствием для введения усовершенствованных бухгалтерских стандартов [6].

Основным качеством информации, предоставляемой в финансовой отчётности, является её доступность для понимания пользователями, которые имеют достаточные знания

в сфере деловой и экономической деятельности и бухгалтерского учёта, а также имеют желание изучить информацию с должным старанием.

Отчётная информация может оказаться уместной только в том случае, когда составители отчётности хорошо понимают запросы и потребности пользователей. На уместность информации серьёзное влияние оказывают её характер и существенность. В некоторых случаях одного характера информации достаточно для того, чтобы определить её уместность. Например, сообщение о новом сегменте может повлиять на оценку рисков и возможностей, имеющих у компании, независимо от существенности результатов, достигнутых новым сегментом в отчётном периоде. В других случаях важное значение имеют как характер, так и существенность, например, размеры имеющих основных видов запасов, соответствующих данной компании.

Информация считается существенной, если её пропуск или искажение могут повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчётности. Существенность того или иного элемента бухгалтерской отчётности определяется не только его количественной величиной, но и той ролью, которую он играет в информационном отношении, оказывая влияние на принимаемые решения. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчёта и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной. МСФО применяется только к существенным статьям отчётности. Это означает, что при составлении отчётности к несущественным статьям можно не применять методы признания и оценки, установленные МСФО. Так, если финансовые инвести-

ции компании составляют менее 1 % её активов, она может не применять сложные способы их оценки по справедливой стоимости, а отражать в группе прочих активов по фактически затраченной на их приобретение сумме [7].

В международной практике «надёжность» включает такую характеристику, как «правдивое представление». Согласно МСФО, информация должна правдиво представлять операции и прочие события, которые она должна представлять (либо от неё обоснованно ожидается, что она будет это представлять). Таким образом, например, баланс должен правдиво отражать операции и другие события, результатом которых на отчётную дату стали активы, обязательства и капитал компании, отвечающие критериям признания.

Большая часть финансовой информации подвержена риску и может быть не настолько правдивой, как предполагается. Это не результат искажения, а, скорее, внутренне присущие трудности либо в идентификации операций и других событий для измерения, либо в выборе и применении методов измерения и представления, которые могут передавать сообщения, соответствующие этим операциям и событиям.

В определённых случаях величина влияния объектов на финансовую отчётность могла бы быть настолько неопределённой, что компания в целом не признавала бы её в финансовой отчётности. Например, хотя большинство компаний с течением времени создаёт свою деловую репутацию (гудвилл), обычно её очень трудно измерить с достаточной степенью надёжности. В других случаях, однако, может быть уместным признать статьи и раскрыть риск возникновения ошибки, связанный с их признанием и оценкой.

Информация должна правдиво представлять операции и другие события, следовательно, необходимо, чтобы они учитывались и представлялись в соответствии с их сущностью и экономическим содержанием, а не только юридической формой.

Сущность операций и других событий не всегда отвечает тому, что следует из их юридической или установленной формы. Например, компания может продать актив другой организации таким образом, что в документах будет предполагаться передача юридического права собственности этой организации. Тем не менее, могут существовать соглашения, гарантирующие компании сохранение права пользования экономической выгодой, заключённой в этом активе. При таких обстоятельствах сообщение о продаже не представляет правдиво совершенную сделку.

В международной практике «надёжность» включает и такую характеристику, как «нейтральность». Согласно Принципам МСФО информация, содержащаяся в финансовой отчётности, должна быть нейтральной, то есть непредвзятой. Очевидно, что финансовая отчётность не будет нейтральной, если самим подбором или представлением информации она оказывает влияние на принятие решения или формирование суждения в целях достижения запланированного результата. Нейтральность финансовой отчётности проявляется в отсутствии у её составителей намерения склонить пользователей отчётности к определённому решению, например, к покупке ценных бумаг компании.

Фактически нейтральность означает объективность финансовой отчётности в противоположность её составлению в интересах какой-либо одной стороны или группы лиц.

Суть этой качественной характеристики состоит во введении определённой степени осторожности в процесс формирования суждений, необходимых в производстве расчётов, требуемых в условиях неопределённости, так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы — занижены. При этом следует иметь в виду, что соблюдение принципа осмотрительности не позволяет, к примеру, создавать скрытые резервы и чрезмерные за-

пасы, сознательно занижать активы или доходы или преднамеренно завышать обязательства или расходы. Ведь в подобном случае финансовая отчётность не была бы нейтральной и, следовательно, утратила бы качество надёжности. Практическое применение осмотрительности состоит в следующем. Например, если есть возможность использования в соответствии со стандартами двух альтернативных методов учёта одних и тех же показателей, следует использовать тот метод, который представляет положение компании в менее благоприятном свете. Так, при возможности двух оценок стоимости активов, должна использоваться наименьшая, а при возможности двух оценок обязательств — наибольшая, и т. д.

В основу принципа осмотрительности заложена идея о том, что при наличии неопределённости в выборе подхода к учёту того или иного показателя интересам пользователя в наибольшей мере будет отвечать выбор того из них, который даёт менее оптимистическую картину положения вещей в компании. При использовании же более привлекательной оценки или показателя бухгалтер должен обосновать это, исходя из мотивов наиболее полного удовлетворения интересов внешних пользователей [9].

Чтобы информация в финансовой отчётности была надёжной, она должна быть полной — с учётом её существенности и затрат на её получение. Недостаточность данных может сделать финансовую отчётность ложной или дезориентирующей, следовательно, ненадёжной и несовершенной с точки зрения её уместности.

Финансовая информация может неполно отражать хозяйственную деятельность компании. Это происходит не по причине необъективности, а из-за имеющихся трудностей, связанных или с определением операций и других событий, которые должны быть измерены, или с разработкой

и применением методик измерения и представления, отражающих суть этих факторов.

Считается, что применение основных качественных характеристик и соответствующих стандартов обычно обеспечивает составление финансовой отчётности, которая даёт достоверное объективное представление о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании. При этом следует иметь в виду, что на практике часто необходимо равновесие или компромисс между качественными характеристиками. Цель состоит в том, чтобы достичь нужного соотношения между характеристиками для выполнения основного предназначения финансовой отчётности. Относительная важность характеристик в различных случаях — это дело профессионального суждения. Следует отметить, что соблюдение всех вышеперечисленных требований к качеству информации должно сочетаться и с ограничением «выгоды/затраты». Суть этого ограничения состоит в том, что выгоды от информации должны превышать затраты на её получение. На практике это означает, что затраты на ведение учёта и составление финансовой отчётности должны находиться на некоем разумном уровне, обеспечивающем выполнение предъявляемых к ней требований.

Однако оценка выгод и затрат в значительной степени является вопросом суждения. Более того, затраты совсем необязательно ложатся на тех пользователей, которые получают выгоды, а выгодами могут воспользоваться не только те пользователи, для которых информация была подготовлена. Например, представление дополнительной информации кредиторам может снизить проценты по получаемому кредиту для компании.

Применение основных качественных характеристик и соответствующих стандартов финансовой отчётности, как

правило, приводит к составлению такой финансовой отчётности, которая обеспечивает достоверное и объективное представление информации её пользователям.

2.3. Основные элементы финансовой отчётности

Финансовая отчётность отражает финансовые результаты операций и других событий, объединяя их в большие категории в соответствии с их экономическими характеристиками. Данные категории называются элементами финансовой отчётности, которые являются основополагающими.

В МСФО выделяются пять элементов финансовой отчётности:

- активы;
- обязательства;
- капитал;
- доходы;
- расходы.

Понимание сущности этих элементов влияет на оценку деятельности компании пользователем и, соответственно, на принятие им определённого решения. Активы, обязательства и капитал связаны с финансовым состоянием организации, а доходы и расходы — с результатами её деятельности. Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения в балансе, являются активы, обязательства и капитал. Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчёте о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

Согласно классификации, принятой в МСФО, *основной вид балансового равенства* выглядит следующим образом:

Активы — Обязательства = Собственный капитал.

Балансовое равенство объединяет три составные части бухгалтерского баланса, являясь, таким образом, основой для определения капитала как разницы между активами и обязательствами. Несмотря на свою простоту и очевидность, основное бухгалтерское равенство даёт возможность в наиболее общем виде представить средства, операции и результаты деятельности предприятия и их отражения в финансовой отчётности.

Активы

Активы — это ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем. Будущие экономические выгоды, заключённые в активе, могут поступать в компанию разными путями. Например, актив может быть:

- использован отдельно или в сочетании с другими активами при производстве товаров и услуг, продаваемых компанией;
- обменён на другие активы;
- использован для погашения обязательства;
- распределён среди собственников компаний [1].

Между возникающими расходами и создаваемыми активами существует тесная связь, но они совсем необязательно будут совпадать. Так, когда компания несёт расходы, это может свидетельствовать о том, что преследовалась цель получения прибыли в будущем, но это не является достаточным доказательством того, что возник объект, отвечающий определению актива. Точно так же отсутствие соответствующих расходов не мешает статье соответствовать определению актива и претендовать на признание в балансе, как, например, в случае внесения материалов учредителями в уставный капитал: расходы не были осуществлены, но запасы можно оценить и получить в будущем выгоду (доход), так как актив признается в балансе, когда существует вероятность

притока будущих экономических выгод в компанию, и актив имеет стоимость или оценку, которая может быть надёжно измерена.

Актив не признается в балансе, когда были понесены затраты, исключающие вероятность притока будущих экономических выгод в компанию за пределами текущего отчётного периода. Подобная операция ведёт к признанию расхода в отчёте о совокупном доходе. Критерии признания имущества, сформулированные в российском законодательстве (Концепция), в целом совпадают с критериями признания активов, сформулированными в разделе «Принципы» МСФО. Основные отличия российских подходов к классификации, признанию и оценке активов от международных заключаются в отсутствии чётких определений в нормативных документах, а также консерватизме, особенно в части финансовых инструментов и некоторых объектов недвижимого имущества, что не позволяет «узаконить» более широкое применение рыночной стоимости и так называемой «справедливой стоимости» при оценке активов [7].

Классификация, признание и оценка активов являются элементами процесса формирования профессионального суждения об отражении в учёте хозяйственных событий. Российский бухгалтерский учёт лишь недавно начал оперировать такими понятиями, как «профессиональное суждение», поскольку в условиях плановой экономики в этом просто не было необходимости, поэтому до последнего времени отсутствовала необходимость во введении специального термина «активы», критериев его классификации, признания и методов оценки в нормативных актах, поскольку учёт операций с имуществом организации регламентировался на уровне конкретных групп хозяйственных средств. Так, понятие «признание активов» и, соответственно, критерии признания в российских нормативных актах чётко не опре-

делены, в то время как в МСФО им уделяется значительное внимание как в Принципах, так и в конкретных стандартах, посвящённых учёту и отражению в отчётности конкретных групп активов. Следствием этого являются различия в подходах к отражению одних и тех же хозяйственных фактов в зависимости от принятых в организации подходов к их отражению в учёте и, следовательно, несопоставимости финансовой отчётности различных организаций.

Перед бухгалтерским законодательством стоит достаточно сложная задача — дать определение активов как одного из основных объектов бухгалтерского учёта и элементов бухгалтерской отчётности.

С одной стороны, активы, согласно МСФО, представляют собой ресурсы, контролируемые организацией и приносящие экономические выгоды в будущем, то есть право собственности или иное правообладание не является единственной характеристикой активов. Кроме того, ресурсы, контролируемые организацией, должны обязательно приносить доход, и неликвидное имущество, согласно данному определению активов, к таковым не относится.

С другой стороны, российской традицией бухгалтерского учёта является отражение в балансе хозяйственных средств на основе права собственности или иного правообладания. Отсутствие определения актива в российском бухгалтерском законодательстве составляет лишь часть общей проблемы практикующих бухгалтеров, связанной с процессом признания и прекращения признания (зачисления и списания с баланса) различных видов имущества (ресурсов).

Вторая часть этой проблемы состоит в том, что требования ряда российских нормативных актов по учёту некоторых видов активов (например, нематериальных активов) включают в качестве критерия принадлежности к этому виду активов способность приносить экономические выгоды в будущем.

В МСФО существует четкая схема: если объект нельзя признать активом, он признается расходом. В российских нормативных актах не сказано, как учитывать объект, который не приносит дохода. Так, невозможность отражения объекта в качестве нематериального актива, не приносящего доход, отнюдь не означает возможность его признания на этом основании в качестве расхода.

Обязательства

Обязательство — это текущая задолженность компании, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведёт к выбытию из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду. В международной практике обязательства имеют следующие характерные особенности:

- 1) обязательство влечёт за собой, как правило, будущую передачу актива;
- 2) обязательство необходимо исполнить даже в случае потери выгоды;
- 3) обязательство обусловлено прошлыми событиями.

Необходимо провести различие между текущими и будущими обязательствами. Решение руководства компании приобрести активы в будущем периоде само по себе не ведёт к возникновению текущего обязательства. Обычно обязательство возникает тогда, когда актив поставлен или компания заключает не подлежащий отмене договор на его приобретение. Понятие «обязательство» нормативными актами по бухгалтерскому учёту не определено. В Концепции бухгалтерского учёта в рыночной экономике сформулировано понятие «кредиторская задолженность», содержание которого близко к термину «обязательства» МСФО: «Кредиторской задолженностью признается существующее на отчётную дату обязательство организации, которое является следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности, и рас-

чёты по которой должны привести к оттоку ресурсов организации, которые должны были принести ей экономические выгоды» [2].

Все обязательства в зависимости от степени определённости времени и суммы их исполнения можно разделить:

- 1) на обязательства, признанные в балансе как кредиторская задолженность. К ним относятся обязательства, которые удовлетворяют критериям признания в соответствии с Принципами МСФО. Примерами таких обязательств служат кредиторская задолженность продавцу за купленный товар, задолженность по платежам в бюджет, задолженность по кредитам банков и т.д.;
- 2) на обязательства, признанные в балансе как резервы. К ним относятся существующие на отчётную дату обязательства организации, которые с большей вероятностью приведут к оттоку экономических выгод и величина которых может быть достоверно оценена (МСФО 37). Примером события, вызывающего появление такого обязательства, служат продажи товаров с гарантиями, которые могут привести к возникновению обязательств, если в течение гарантийного срока у товаров будет обнаружен какой-либо дефект. Несмотря на то, что на момент продажи поставщик не знает точно, какую именно сумму ему придётся выплатить покупателям либо израсходовать на устранение дефектов, обычно предприятия ведут соответствующую статистику и могут на основе предыдущего опыта с достаточной степенью достоверности определить величину обязательства;
- 3) на обязательства, не признанные в балансе (т. н. условные обязательства). К ним относятся:
 - обязательства, которые существуют на отчётную дату и являются результатом предшествующих

операций, но либо вероятность оттока экономических выгод в связи с этими обязательствами невелика, либо их величина не может быть достоверно оценена (примером события, вызывающего возникновение такого обязательства, может служить судебное разбирательство, до окончания которого обычно бывает невозможно достоверно оценить размер будущего обязательства);

- возможные обязательства, которые могут возникнуть в результате предшествующих операций в зависимости от того, произойдёт в будущем некоторое событие (события) или нет (примером события, вызывающего возникновение такого обязательства, может служить единичная гарантия по займу (например, облигационному), выданная третьим лицом. Под «единичной» в данном случае понимается нерегулярность такого рода операций для данного лица и отсутствии соответствующего прошлого опыта, в связи с чем достоверно оценить вероятность возникновения обязательства не представляется возможным). Информация об условных обязательствах подлежит раскрытию в бухгалтерской отчётности (МСФО 37).

Деление признаваемых в балансе обязательств на краткосрочные (текущие) и долгосрочные в соответствии с МСФО 1 возможно, но не обязательно [6].

В российском учёте обязательства (кредиторская задолженность) подразделяются на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (свыше одного года).

Согласно разделу «Принципы» МСФО обязательство признается в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а вели-

чина этого погашения может быть надёжно определена. При этом к обязательствам относятся также резервы, создаваемые в условиях неопределённости суммы либо времени исполнения обязательств.

Капитал

Капитал — это доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств. Несмотря на определение капитала как остаточной величины, в балансе он может разбиваться на подклассы. Например, в акционерном обществе такие статьи, как средства, внесённые акционерами, нераспределённая прибыль, резервы, представляющие корректировки, обеспечивающие поддержание капитала, могут показываться отдельно. Такая классификация может быть уместной для удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчётности на этапе принятия решения, когда они определяют юридические или другие ограничения способности компании распределять или как-либо использовать капитал. Она также может отражать факт того, что стороны с долями участия в компании имеют разные права в отношении получения дивидендов или возмещения капитала.

Величина капитала, отражаемая в балансе, зависит от оценки активов и обязательств. Обычно общий размер капитала не соответствует общей рыночной стоимости акций компании (так называемой рыночной капитализации компании) или сумме, которая могла бы быть выручена от продажи чистых активов по частям либо всей компании целиком.

В то же время тенденция к переходу к оценке активов и обязательств компании по справедливой стоимости способствует сближению балансовой и рыночной стоимости компаний.

В случае ликвидации компании кредиторы имеют приоритет перед собственниками, и их требования удовлетворяются в первую очередь. Вследствие того, что в международ-

ной практике капитал рассматривается как разница между активами и обязательствами, он иногда называется чистым капиталом или чистыми активами компании.

В российской нормативной базе по бухгалтерскому учёту определение капитала отсутствует. Соответствующий термин раскрывается в Концепции бухгалтерского учёта в рыночной экономике: капитал представляет собой остаток хозяйственных средств организации после вычета из них кредиторской задолженности. Таким образом, понятие капитала в данном случае аналогично по содержанию определению капитала в МСФО.

МСФО не содержат специального стандарта, посвящённого вопросам учёта операций с собственными акциями. Отсутствие специального стандарта по данной тематике объясняется, в том числе, и наличием в разных странах различных требований, предъявляемых к выпуску и обращению ценных бумаг, а также требований, касающихся ограничений на операции с акционерным капиталом. Так, например, в США наряду с акциями, имеющими номинальную стоимость, выпускаются безноминальные акции.

В некоторых странах отсутствует понятие уставного капитала как некоторой фиксированной величины, в то время как в других, в том числе в России, уставный капитал является одним из ключевых объектов гражданского законодательства.

Предприятие отражает как активы, так и обязательства, а также доходы и расходы по отдельности. Свёрнутое представление статей в отчётах о совокупном доходе или финансовом положении или отдельном отчёте о прибылях и убытках (если представляется), за исключением случаев, когда такое представление отражает содержание операции или другого события, снижает способность пользователей как понимать совершенные операции, а также другие воз-

никшие события и условия, так и оценивать будущие потоки денежных средств предприятия. Оценка активов на нетто-основе за вычетом оценочных резервов, например, резервов на устаревание запасов или резервов по сомнительным долгам, не считается свёрнутым представлением [10].

Доход

Доход — приращение экономических выгод в течение отчётного периода, происходящее в форме поступления или увеличения активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала. В соответствии с МСФО определение дохода включает в себя выручку и прочие доходы. Доходы не всегда могут быть связаны с физическим поступлением активов. Доходом считается также увеличение стоимости активов в результате переоценки. Таким образом, доходом должны признаваться нереализованные прибыли, полученные вследствие переоценки рыночных ценных бумаг.

Критерии квалификации, признания и оценки выручки устанавливаются в МСФО 18 «Выручка». *Выручка* — это валовое поступление экономических выгод в ходе обычной деятельности компании за период, приводящее к увеличению капитала, не связанному с взносами акционеров.

Прочие доходы — иные, чем выручка статьи, которые относятся к определению дохода, причём они могут как возникать, так и не возникать в процессе обычной деятельности компании. К прочим доходам относится, например, поступление от продажи основных средств, материальных ценностей и т.д. Обычно они отражаются в отчёте о прибылях и убытках отдельно, так как информация о них полезна для принятия экономических решений.

Согласно МСФО, для признания (включения в отчёт о прибылях и убытках) доходы должны отвечать следующим условиям:

- существует вероятность того, что организация получит какие-либо будущие экономические выгоды, обусловленные данным объектом: оценка производится на основе доказательств, существующих на момент составления бухгалтерской отчётности;
- признание дохода происходит одновременно с признанием увеличения активов или уменьшения обязательств (например, чистое увеличение активов (дебиторской задолженности) при продаже товаров или услуг или уменьшение обязательств при отказе от выплаты долга);
- принятие решения о включении объекта в отчёт о прибылях и убытках должно отвечать требованию ответственности;
- доходы признаются в отчёте о прибылях и убытках, когда возникшее увеличение будущих экономических выгод, связанное с соответствующими активами, или уменьшение обязательств может быть измерено с достаточной степенью надёжности.

Во многих случаях стоимость и оценка должны определяться с помощью расчётов. Использование обоснованных расчётных величин является важной частью составления финансовой отчётности и не подрывает её надёжности. В том случае, когда невозможно получить обоснованную расчётную величину, объект не признается в балансе или отчёте о прибылях и убытках.

Необходимо отметить, что определение доходов, приведённое в ПБУ 9/99, несколько сужает понятие «Доходы» по сравнению с МСФО, поскольку увеличение экономических выгод связывается с поступлением активов (денежных средств, иного имущества). Следовательно, если увеличение экономических выгод (их определение не даётся в ПБУ 9/99) произойдёт не в результате поступления ак-

тивов, то формально такое увеличение не должно признаваться доходом [1].

Расходы

Расходы — уменьшение экономических выгод в течение отчётного периода, происходящее в форме выбытия или уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала. Согласно МСФО, определение расходов включает расходы, возникающие в процессе обычной деятельности компании (себестоимость продаж, заработная плата, амортизация), а также убытки. К расходам также относится уменьшение экономических выгод в результате истощения активов, когда собственно активы не выбывают, но их стоимость снижается. Таким образом, расходом признается снижение стоимости актива, произошедшее, например, в результате его переоценки (уценки).

Выбытие активов, связанное с распределением капитала между собственниками предприятия, не квалифицируется как расход, поэтому выплаты дивидендов собственникам не являются расходами предприятия.

Убытки — это другие статьи, которые подходят под определение расходов, при этом они могут как возникать, так и не возникать в процессе обычной деятельности компании. К убыткам можно отнести: результат стихийного бедствия, продажу основных средств, изменение курса валют. Убытки обычно отражаются в отчёте о финансовых результатах отдельно, так как информация о них полезна для принятия экономических решений. Кроме того, убытки часто отражаются в отчётах за вычетом соответствующего дохода. Например, основные средства ликвидировали, а запчасти оприходовали. Необходимо отметить, что в системе международных стандартов нет стандартов по расходам.

В содержании раздела «Принципы» сборника МСФО даётся принципиальное определение расходов, и этого достаточно, чтобы не возникали вопросы об их классификации и признании [2].

Важнейшим условием признания расходов для отражения в отчёте о прибылях и убытках, согласно МСФО, является условие соответствия доходов и расходов, в связи с чем расходы признаются в отчёте о прибылях и убытках, учитывая прямую связь между произведёнными затратами и поступлениями по соответствующей статье.

В целом действует следующее правило: если произведённые затраты приводят к будущим выгодам, они отражаются как активы; если они приводят к текущим выгодам — как расходы; если не приводят ни к каким выгодам — как убытки.

Расход признается в отчёте о прибылях и убытках после признания дохода, который был получен в результате осуществления затрат (расходов). Например, себестоимость проданной продукции признается в качестве расхода в отчёте о прибылях и убытках только после признания дохода — выручки от продажи этой продукции.

Если расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчётных периодов и связь между доходами и расходами не может быть определена чётко или определяется опосредованно, расходы признаются в отчёте о прибылях и убытках путём их обоснованного распределения между периодами.

Статья признается как расход отчётного периода, если не принесёт организации будущих экономических выгод или если будущие экономические выгоды не отвечают критерию отражения актива в бухгалтерском балансе.

Расходы отчётного периода включаются в отчёт о прибылях и убытках на основании данных бухгалтерского учёта,

удовлетворяющих критерию признания расходов независимо от того, признаются они в целях налогообложения или нет.

Расходы также признаются в отчёте о прибылях и убытках, когда возникает обязательство без факта отражения имущества, например, в случае возникновения обязательства по гарантии на товар.

2.4. Основные критерии признания и способы оценки элементов финансовой отчётности

МСФО определяет признание как процесс включения в баланс или отчёт о финансовых результатах объектов, которые подходят под определение одного из элементов отчётности, и отвечает условию признания. Признание состоит в словесном описании объекта и его отражении в виде денежной суммы и включении этой суммы в баланс или отчёт о финансовых результатах. Объект, подходящий под определение элемента отчётности, должен признаваться, если существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ним, будет получена или утрачена компанией, и объект имеет стоимость, которая может быть надёжно оценена [2].

Понятие вероятности будущей выгоды используется в условиях признания для отражения степени неопределённости, получения или утраты компанией будущих экономических выгод, связанных соответствующей статьёй. Это понятие соответствует неопределённости, характеризующей окружающую среду, в которой работает компания; оценки степени неопределённости, применяемые к потоку будущих экономических выгод, производятся на основе доказательства, имеющегося при составлении финансовой отчётности;

счета дебиторов будут оплачены, эти счета принимаются как активы; для некоторых видов задолженности есть вероятность неоплаты, в данном случае признается расход, представляющий ожидаемое сокращение экономических выгод.

Вторым условием признания объекта является наличие у него стоимости, которая может быть надёжно оценена во многих случаях; стоимость и оценка, должны определяться путём расчёта. Использование обоснованных расчётных величин является важной частью составления финансовой отчётности и основой её надёжности, однако в том случае, когда невозможно получить обоснованную расчётную величину, объект не признается в балансе и отчёте о финансовых результатах.

Объект, обладающий важнейшими характеристиками элемента, но не соответствующий условиям признания, тем не менее может заслуживать раскрытия в примечаниях, пояснительных материалах или таблицах. Это необходимо, когда информация об объекте считается пользователями финансовой отчётности уместной для оценки финансового положения, результатов деятельности и изменения финансового положения компании. Например, ожидаемые доходы, которые, возможно, будут получены в результате удовлетворения законных претензий, могут соответствовать определению как актива, так и дохода, однако если невозможно дать их оценку с большой степенью достоверности, статья не должна быть принята в качестве актива или дохода, а само существование претензии будет раскрыто в приложении к отчётности.

Для признания, то есть включения в баланс, *активы* и *обязательства* должны соответствовать перечисленным ниже условиям.

1. Существует вероятность того, что организация получит или потеряет какие-либо будущие экономические

выгоды, обусловленные данным объектом. Например, экономическая выгода от использования экономического актива признается в балансе арендодателя. В случае финансовой аренды арендатор получает экономическую выгоду от использования арендуемого объекта на протяжении большей части его срока полезной службы в обмен на принятие на себя обязательств выплатить за это право сумму, приблизительно равную справедливой стоимости актива, и соответствующие финансовые сборы. Таким образом, финансовая аренда приводит к возникновению статей, удовлетворяющих определению активов и обязательств, признаваемых таковыми в балансе арендодателя.

2. Актив должен иметь стоимость, которая может быть надёжно оценена, как и величина текущего обязательства. Например, непризнание активов в качестве актива: если компания ожидает поступления от судебного иска, которые подходят под определение актива, однако, величина иска не может быть надёжно определена, он не должен признаваться в качестве актива [1].
3. Принятие решения о включении объекта в баланс должно отвечать требованиям существенности. Актив не должен признаваться в балансе, если были понесены затраты, но вероятность поступления в компанию экономических выгод низкая — вместо этого подобные операции ведут к признанию расхода в отчёте о финансовых результатах.

Для признания (включения в отчёт о финансовых результатах) доходы должны отвечать соответствующим условиям.

1. Существует вероятность того, что организация получит или потеряет какие-либо будущие экономические выгоды, обусловленные данным объектом. Оценка вероятности производится на основе доказательств,

существующих на момент составления бухгалтерской отчётности.

2. Признание дохода происходит одновременно с признанием увеличения активов или уменьшения обязательств (чистое увеличение активов при продаже товаров или услуг или уменьшения обязательств при отказе выплаты долга).

Доходы данного (текущего) периода в свою очередь подразделяются:

- на доходы данного отчётного периода, обусловленные понесёнными расходами (в качестве примеров доходов данного отчётного периода понесёнными расходами можно привести сделку по продаже активов организации);
- на доходы данного отчётного периода, не связанные с фактом возникновения расходов, так называемые доходы периода. Доходом периода, признаваемым по его окончании вне зависимости от факта наличия или отсутствия расхода, является, например, процент, получаемый правообладателем активов от их пользования.

По признакам принадлежности к отчётным периодам расходы организации делятся на две категории:

- расходы данного отчётного периода (обусловлены фактами хозяйственной деятельности текущего отчётного периода и признаны в отчёте о финансовых результатах);
- отложенные расходы (ресурсы организации, использованные в данном отчётном периоде с целью получения возможных доходов в будущем).

Условные расходы не признаны в качестве расходов в текущем отчётном периоде и отчёте о финансовых результатах. Они поднимают капитализацию, т.е. отражаются в качестве актива на балансе организации.

Расходы данного отчётного периода по признаку взаимосвязаны с доходами отчётного периода и подразделяются:

- на расходы данного отчётного периода, обусловленные полученными в данном отчётном периоде доходами;
- на расходы данного отчётного периода, не связанные с получением дохода текущего периода.

Расходы данного отчётного периода, обусловленные полученными в отчётном периоде доходами, не могут быть признаны в отчёте о финансовых результатах, пока не будет признан расход. До момента признания расхода результаты этих хозяйственных операций отражаются в балансе организации в качестве активов (например, использование производственных ресурсов по изготовлению продукции не может быть признано расходом, пока не будет получен доход от продажи изделий, т. е. пока не будет признана выручка) [9].

Расходы данного отчётного периода, не связанные с получением текущих доходов (расходов), признаются в текущем отчётном периоде и в отчёте о финансовых результатах вне зависимости от фактов получения доходов в данном отчётном периоде (например, операция по начислению амортизации по активам при применении линейного способа; начисление процентов по банковским кредитам, убыток от аннулированных заказов).

К отложенным расходам, связанным с использованием ресурсов организации, можно отнести расходы по созданию или преобразованию внеоборотных активов (основных средств, нематериальных активов и долгосрочных финансовых вложений).

Отложенные расходы по признаку степени определённости вида и возможности возникновения будущих ресурсов организации подразделяются на инвестиции (капитальные вложения) и расходы будущих периодов. Квалифицировать

отложенные расходы как капитальные расходы позволяет достаточная степень уверенности организации на момент их осуществления в виде содержания будущих активов, так как обычно организация старается управлять не только процессом текущих расходов, но и планировать способы и формы извлечения доходов в будущем, создавая для этих целей запланированные ресурсы — активы. Признание отложенных расходов возникает при перечислении предоплаты по аренде.

Оценка — это процесс определения денежных величин, в которых элементы финансовой отчётности должны признаваться и отражаться в бухгалтерском балансе и отчёте о финансовых результатах.

Для этого требуется выбрать конкретный метод оценки.

В финансовой отчётности в разной степени и в разной комбинации используется ряд различных методов:

- фактическая стоимость приобретения: активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов либо по справедливой стоимости встречного представления при их приобретении, а также при сделках обмена;
- текущая (восстановительная) стоимость — активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в случае приобретения таких же или аналогичных активов в настоящий момент;
- возможная стоимость продажи (исполнения) — активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи активов в нормальных условиях;
- дисконтированная стоимость — активы отражаются в текущей оценке дисконтированной стоимости будущих чистых поступлений денежных средств в ходе нормальной деятельности.

При применении всех перечисленных способов оценки, за исключением дисконтированной стоимости, обязательства учитываются по сумме поступлений в обмен на обязательство или по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел. Способ дисконтированной стоимости предполагает отражение обязательств по дисконтированной стоимости будущих чистых платежей денежных средств, которые потребуются для исполнения обязательств при нормальном ходе дел.

Фактическая стоимость является наиболее широко принятой компаниями основой оценки. Обычно она используется в комбинации с другими методами оценки. Например, запасы обычно учитываются по наименьшей сумме либо себестоимости, либо возможной чистой цены продаж, а пенсионные обязательства — по их дисконтированной стоимости. Более того, в целях учёта влияния изменения цен на не денежные активы компании нередко используют метод учёта по текущей (восстановительной) стоимости.

В настоящее время основной тенденцией в международном учёте и финансовой отчётности является переход к оценке статей по справедливой стоимости — это понятие в российском бухгалтерском учёте пока не используется.

Понятие справедливой стоимости впервые появилось в американских стандартах бухгалтерского учёта в начале 90-х гг., когда Комитетом по стандартам бухгалтерского учёта США (*FASB — Financial Accounting Standards Board*) были выпущены стандарты *FAS-105* и *FAS-107* (1991 г.), определяющие правила раскрытия информации о финансовых инструментах, в том числе производных. В этих стандартах речь шла не об учёте (отражении в отчётности) финансовых инструментов по справедливой стоимости, а о раскрытии информации о справедливой стоимости финансовых инструментов, которые в бухгалтерских книгах

и отчётах отражались по фактическим затратам. В более позднем *FAS-115* (1993 г.), устанавливающем правила учёта долговых и долевых ценных бумаг, справедливая стоимость введена в процесс учёта и отражения в отчётности ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи [1].

Аналогичные тенденции наблюдались и в развитии Международных стандартов финансовой отчётности. В марте 1995 г. правлением КМСФО был одобрен МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», установивший правила раскрытия информации о финансовых активах и финансовых обязательствах, в том числе и об их справедливой стоимости, а в декабре 1998 г. был достигнут международный компромисс в отношении правил учёта финансовых инструментов: МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» использует справедливую стоимость при учёте практически всех финансовых инструментов в портфеле компании, за исключением дебиторской задолженности и займов, а также долговых инструментов, удерживаемых до погашения, и тех финансовых инструментов, чью справедливую стоимость невозможно определить.

После принятия стандарта МСФО 39 Объединённая рабочая группа по финансовым инструментам продолжила работу по анализу перспектив использования справедливой стоимости для учёта финансовых обязательств. Впервые учёт по справедливой стоимости был использован в качестве основного, а не альтернативного подхода в МСФО 40 «Инвестиции в недвижимость» применительно к нефинансовым активам — инвестиционной собственности.

Таким образом, наиболее рыночно ориентированные системы бухгалтерских стандартов — МСФО и *US GAAP* — развиваются в направлении более широкого использования

справедливой стоимости как категории учёта, а не только раскрытия информации.

Справедливая стоимость — это сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомлёнными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Таким образом, для того чтобы иметь практическую возможность определить справедливую стоимость, необходима информация о сделке (сделках) с аналогичным активом, в которой обеспечивалось бы соблюдение следующих условий:

- сделка совершается между независимыми (несвязанными) сторонами;
- стороны хорошо осведомлены об условиях сделки и среднерыночных условиях сделок с аналогичными активами;
- стороны совершают сделку без принуждения, иными словами, сделка не является вынужденной.

Совершенно очевидно, что если сделка совершается между зависимыми (связанными) сторонами (например, между дочерней и материнской компаниями), ценовые условия могут значительно отличаться от среднерыночных. Теме раскрытия информации о такого рода сделках между связанными сторонами посвящён отдельный МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Знание участниками сделки рыночной информации, относящейся к данной сделке, является существенным критерием определения справедливой стоимости. Так, если один из участников сделки плохо ориентируется в рыночной ситуации (например, при покупке брокерскими компаниями акций у физических лиц последние могут не обладать достаточной информацией о ценовых параметрах рынка данных акций), цена, формирующаяся в данной сделке, не может рассматри-

ваться в виде показателя справедливой стоимости и не может служить ориентиром для иных участников рынка.

Если хотя бы одна из сторон сделки участвует в ней вынужденно (например, при продаже активов компании при её ликвидации), то цена такой сделки не может быть показателем справедливой стоимости.

Помимо сказанного, для того чтобы цены сделок могли служить показателями справедливой стоимости, информация о них должна быть доступной и публичной.

Очевидно, что наилучшим образом все вышеперечисленные условия соблюдаются при наличии так называемого активного рынка, то есть рынка, на котором сделки производятся достаточно часто, без принуждения, а участвующие в них стороны не зависят друг от друга. Образцами такого рынка финансовых активов являются фондовая биржа и дилерский рынок (рынок, который формируют дилерские организации, скупающие и продающие ценные бумаги или иные финансовые инструменты по заранее объявленным ценам). В этом случае доступны и цены предложения (продажи), и цены спроса (скупки) финансовых инструментов.

Таким образом, *рыночная цена* (или котировка в случае финансовых инструментов) — это наилучший показатель справедливой стоимости. В более широком смысле *справедливая стоимость* — это рыночная стоимость при условии, что под рынком понимается не только «активный» рынок (биржевой, дилерский или иной рынок с участием посредников), но и «неактивный», сделки на котором совершаются нерегулярно, но при этом выполняются условия, рассмотренные выше. Например, при оценке недвижимости по справедливой стоимости активный рынок может отсутствовать, однако сделки с объектами недвижимости с аналогичными характеристиками совершаются при наличии всех необходимых условий: стороны не зависят друг от друга, информа-

ция о ценах предложения и спроса на аналогичные объекты публична и известна сторонам сделки.

Соотношение между понятиями «справедливая стоимость» и «рыночная стоимость (цена)» наиболее наглядно проявилось в дискуссиях по поводу терминологии, используемой в *FAS-107*. Изначально в проекте *FAS-107* использовался термин «рыночная стоимость», который воспринимался многими специалистами в достаточно узком смысле как стоимость, складывающаяся исключительно на активном вторичном рынке. Однако авторы проекта *FAS-107* под рыночной стоимостью подразумевали стоимость, которая складывается как на активном, так и на неактивном первичном или вторичном рынке, поэтому в окончательном варианте рыночная стоимость была заменена на справедливую стоимость.

Таким образом, следуя логике разработчиков *FAS-107*, справедливая стоимость аналогична рыночной стоимости при условии, что под рынком понимаются отношения купли-продажи между независимыми, информированными сторонами, в которые они вступают без принуждения.

Учёт по справедливой стоимости и раскрытие информации о справедливой стоимости — это различные способы раскрытия информации о справедливой стоимости, имеющие различные последствия как с точки зрения отражения финансовых данных в отчётности, так и с точки зрения анализа этих данных пользователями отчётности. Отражение активов по справедливой стоимости приводит к изменению не только данных в балансе, но и финансовых результатов деятельности предприятия, отражаемых в отчёте о прибылях и убытках и отчёте об изменениях в капитале, в то время как раскрытие информации о справедливой стоимости предоставляет пользователю дополнительные данные для анализа деятельности предприятия, не меняя при этом данных отчётности.

Так, например, при учёте по справедливой стоимости увеличение рыночной котировки акций, предназначенных для торговли, на 200 руб. на отчётную дату по сравнению с датой их приобретения будет отражено не только в бухгалтерском балансе, но и в отчёте о прибылях и убытках — как прибыль. При учёте по фактическим затратам данный прирост рыночной стоимости акций никак не отразится в балансе и отчёте о прибылях и убытках.

2.5. Представление финансовой отчётности

В отличие от российских стандартов международные стандарты финансовой отчётности не регламентируют, какой должен быть план счетов. Такая практика традиционна для США и Великобритании, где каждая компания может использовать свой собственный план счетов.

В других странах, например, во Франции и в России, план счетов стандартизирован, и его применение обязательно для всех предприятий. Интересно, что, в отличие от российского плана счетов, французский план счетов имеет переменное число цифр в номере счета. Например, счёт 21 — это Основные средства, а счёт 281 — это Накопленный износ основных средств [1].

Основные принципы построения плана счетов по МСФО:

- 1) обеспечение простого построения основных финансовых счетов;
- 2) гибкость и возможность расширения в будущем в связи с изменением структуры или бизнеса компании;
- 3) обеспечение достаточной детализации для построения основных финансовых и управленческих отчётов.

Для упрощения заполнения финансовых отчётов план счетов составляют по следующему принципу: в первой части плана счетов необходимо перечислить все балансовые счета,

указанные в порядке их встречаемости в балансовом отчёте, а во второй части — перечислить счета прибылей и убытков.

Таким способом построены планы счетов большинства западных компаний. Представление о балансе и отчёте о прибылях и убытках можно будет получить сразу же после распечатки оборотно-сальдовой ведомости.

В МСФО статьи обычно перечисляются так же, как и в российском балансовом отчёте, в порядке увеличения ликвидности. Активная часть баланса начинается с наименее ликвидных активов, то есть нематериальных активов, а заканчивается наиболее ликвидным активом — денежными средствами. То же самое можно сказать о пассивной части баланса: первым идёт капитал — пассивы, которые никогда не нужно возвращать, затем долгосрочные обязательства, и внизу — краткосрочные активы. Бухгалтерский баланс, построенный в соответствии со стандартами *US GAAP*, обычно начинается с наиболее ликвидных активов — кассы, и завершается нематериальными активами. Международные стандарты явно не определяют порядок перечисления статей баланса, а фиксируют лишь то, какая информация должна быть раскрыта в балансовом отчёте. При этом порядок перечисления определяется традицией.

Базируясь на вышеприведённых принципах, план счетов может быть построен следующим образом:

- 1XXX — Внеоборотные активы;
- 2XXX — Оборотные активы;
- 3XXX — Капитал;
- 4XXX — Долгосрочные обязательства;
- 5XXX — Краткосрочные обязательства;
- 6XXX — Доходы;
- 7XXX — Расходы;
- 8XXX — Счета управленческого учёта;
- 9XXX — Забалансовые счета.

Счета, начинающиеся на 1, 2, 3, 4, 5, являются балансовыми счетами; они расположены в порядке, повторяющем балансовый отчёт МСФО. Счета, начинающиеся на 6 и 7, являются счетами доходов и расходов. Для удобства использования все доходы и расходы группируются отдельно в две большие группы.

Для определения величины доходов и расходов можно перечислить счета, их обозначающие, в порядке встречаемости в отчёте о прибылях и убытках:

- 61XX — Доходы от реализации;
- 62XX — Себестоимость реализации;
- 71XX — Коммерческие и административные расходы;
- 72XX — Прочие доходы;
- 73XX — Прочие расходы;
- 74XX — Налог на прибыль;
- 75XX — Чрезвычайные прибыли и убытки.

Группа счетов, начинающаяся с цифры 8, является набором временных счетов, предназначенных для сбора аналитической информации при учёте затрат на производство. Фактически эти счета исполняют роль счетов 20, 23, 25 в российском плане счетов. В конце отчётного периода эти счета закрываются на счета незавершённого производства и готовой продукции. Счета, начинающиеся с цифры 9, могут использоваться как забалансовые счета, например, для учёта условных событий или нужд компьютерных программ.

План счетов, необходимый для построения отчётности МСФО, обычно содержит от 100 до 300 счетов и субсчетов. Длина номера счета не задана жёстко и может состоять из 3–4 символов. В некоторых компаниях она может быть более 20 символов. Обычно решение зависит от потребности компании в аналитическом учёте и от используемой компьютерной системы. К примеру, план счетов может содержать дополнительную информацию о подразделении компании.

Условия, при которых финансовая отчётность составляется в соответствии с МСФО, опирается на требования Международного стандарта «Представление финансовой отчётности» (МСФО 1). Стандарт был пересмотрен и вступил в силу для финансовой отчётности, охватывающей отчётные периоды, начинающиеся с 2005 г. Из нового стандарта вытекает требование о том, что, заявляя о соответствии своей финансовой отчётности МСФО, организации обязаны обеспечить соответствие данной отчётности каждому применимому к ней стандарту, включая все требования по раскрытию отчётной информации. Отступления от требований МСФО допускаются только как исключение, они должны обязательно содержать чёткие пояснения тех веских причин, по которым организация не смогла применить отдельные положения МСФО, и только в тех редких случаях, когда руководство организации приходит к выводу, что соответствие действующим международным стандартам будет вводить в заблуждение пользователей финансовой отчётности. В остальных случаях порядок учёта, не соответствующий МСФО, не может быть оправдан и исправлен ни раскрытием применяемой учётной политики, ни пояснениями и примечаниями, включая ссылки на отличия в национальных стандартах учёта и отчётности. Комитет по международным стандартам финансовой отчётности намерен отслеживать те редкие случаи, когда отклонения от МСФО были оправданы, и при необходимости издавать дополнительные руководства, исключая возникающие противоречия [3].

Стандарт представляет необходимые руководства по структуре финансовой отчётности, включая требования к содержанию отчётных форм, раскрытию учётной политики, примечаний и приложений, а также по обязательным требованиям к существенности информации, представлению сравнительной информации и другим актуальным во-

просам финансовой отчётности. Он должен применяться при представлении всех форм финансовой отчётности общего назначения, подразумевая удовлетворение информационных потребностей тех пользователей, которые не имеют возможности требовать отчётность в соответствии со своими конкретными запросами.

В стандарте подчёркивается, что он не применяется в отношении сокращённой промежуточной отчётности, составляемой в течение отчётного года. Он определяет порядок составления финансовой отчётности отдельной организации (компаний).

Стандарт определяет назначение финансовой отчётности и возлагает ответственность за её составление и представление на совет директоров и (или) другой руководящий орган акционерного общества либо иной организационной формы предприятия. Он применяется ко всем типам организаций и компаний (включая банки, страховые компании).

Цель нынешнего МСФО 1 — предписание основы представления финансовой отчётности общего назначения с тем, чтобы достичь сопоставимости как с собственной финансовой отчётностью за предшествующие периоды, так и с финансовой отчётностью других организаций. В стандарте изложены общие требования к представлению финансовой отчётности компании, даны руководящие указания в виде рекомендаций в отношении их структуры и минимальные требования к её содержанию. Что касается вопросов, относящихся к конкретным хозяйственным операциям и событиям в части их признания, оценки и раскрытия в финансовой отчётности, то они рассматриваются в других МСФО и Толкованиях [4].

МСФО 1 применим как в отношении годовой индивидуальной финансовой отчётности, так и консолидированной. Что же касается промежуточной финансовой отчётности,

то компании, составляющие её по международным стандартам, должны руководствоваться требованиями, установленными к ней в МСФО 34, а также общими соображениями в отношении финансовой отчётности, изложенными в МСФО 1.

Полный комплект финансовой отчётности компании, в соответствии с МСФО 1, должен включать:

- 1) отчёт о финансовом положении на дату окончания периода;
- 2) отчёт о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за период;
- 3) отчёт об изменениях в собственном капитале за период;
- 4) отчёт о денежных потоках за период;
- 5) примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учётной политики и прочей пояснительной информации;
- 6) отчёт о финансовом положении на начало предшествующего периода в случае, если организация применяет учётную политику ретроспективно или осуществляет ретроспективный пересчёт статей в своей финансовой отчётности, или если она реклассифицирует статьи в своей финансовой отчётности [6].

Кроме указанных отчётов и примечаний к ним, компании по своему усмотрению представляют и другую дополнительную информацию, в частности, финансовый обзор её руководства, содержащий анализ и описание основных финансовых результатов деятельности компании, её финансового положения, а также неопределённостей, с которыми она сталкивается, и факторов, повлиявших на изменение конъюнктуры и бизнес-среды. В состав дополнительной информации компании все чаще включают экологические отчёты о том, как они соблюдают природоохранное законодательство; какие суммы средств расходуют на охрану

окружающей среды. Нередко компании публикуют отчёты о произведённой или добавленной стоимости. В последнее время наблюдается заметный рост компаний, которые стали раскрывать информацию о состоянии дел с управлением рисками, в частности, с рисками от изменения цен, риском ликвидности, валютным и кредитными рисками, а также изменениями процентных ставок и др. МСФО 1 не содержит на этот счёт каких-либо запретительных норм [4].

Отчётность должна отвечать следующим критериям и требованиям:

- существенность;
- добросовестное представление;
- соответствие всем требованиям международных стандартов и их интерпретациям;
- сопоставимость, т. е. она должна составляться в соответствии с утверждённой руководством учётной политикой, которая применяется из периода в период.

Ненадлежащая учётная политика не компенсируется ни раскрытием применяемой учётной политики, ни примечаниями или иными пояснительными материалами.

Финансовая отчётность должна быть выделена из прочей представленной информации и содержать следующие сведения:

- наименование отчитывающейся компании;
- охватывает ли финансовая отчётность отдельную компанию или группу;
- отчётная дата или период, охватываемый финансовой отчётностью;
- валюта представления;
- уровень точности, использованный при представлении финансовой отчётности [8].

Отчётность должна представляться своевременно и как минимум один раз в год.

Баланс представляет информацию о финансовом положении компании на определённую дату и является одной из обязательных форм отчётности. В формах отчётности он может именоваться как «Баланс», «Отчёт о финансовом положении», «Отчёт о финансовом состоянии». Датой отчёта является последний день отчётного периода.

Основными составляющими баланса являются активы, контролируемые компанией, обязательства, которые компания обязана погасить, и капитал, представляющий права владельцев компании.

МСФО 1 содержит перечень следующих рекомендуемых элементов баланса:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- финансовые активы;
- биологические активы;
- долгосрочные активы, удерживаемые до погашения;
- запасы;
- торговая и прочая дебиторская задолженность;
- текущие и отложенные налоговые активы (отдельно);
- денежные средства и их эквиваленты;
- текущие и отложенные налоговые обязательства (отдельно);
- обязательства, связанные с выбывающими группами, удерживаемыми до продажи;
- резервы;
- долгосрочные процентные обязательства;
- выпущенный капитал и резервы;
- доля меньшинства (задолженность перед миноритарными акционерами).

В учётной политике может быть установлен вертикальный или горизонтальный формат баланса. Элементы баланса могут располагаться в порядке возрастания или

убывания ликвидности. Для достоверного представления о финансовом положении компании в баланс могут включаться дополнительные статьи. В МСФО 1 рекомендуется (но не является обязательной) классификация элементов баланса на текущие и долгосрочные. Текущими считаются активы и обязательства, которые должны быть использованы или погашены компанией в течение её операционного цикла или в течение 12 месяцев со дня отчётной даты. При представлении баланса в ином формате разделение элементов на текущие и долгосрочные должно быть представлено в пояснительной записке к отчётности.

Актив включается в состав текущих элементов, если:

- 1) предполагается его продажа или использование в нормальных условиях операционного цикла компании;
- 2) он приобретён в коммерческих целях и предназначен для продажи в течение 12 месяцев с отчётной даты;
- 3) он является денежными средствами или их эквивалентами, не имеющими ограничений на использование.

Все прочие активы относятся к долгосрочным.

МСФО 1 отмечает два подхода к определению «текущий».

Основой *первого* подхода является ликвидность, в соответствии с которой классификация активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные должна показать способность компании осуществлять повседневную деятельность, не сталкиваясь с финансовыми затруднениями. *Второй* подход основывается на операционном цикле, в соответствии с которым классификация призвана выявить ресурсы и обязательства компании, которые постоянно изменяют материально-вещественную форму.

Операционный цикл компании представляет собой время между приобретением запасов, используемых в процессе производства, и их обращением в денежные средства или

инструмент, быстро конвертируемый в денежные средства. Текущие активы включают запасы и задолженность покупателей из заказчиков, которые продаются, потребляются и обращаются в пределах обычного операционного цикла, даже когда не предполагается их продажа в течение 12 месяцев с отчётной даты. Ценные бумаги рассматриваются как краткосрочные активы, если их предполагается продать в течение 12 месяцев с отчётной даты, в ином случае они относятся к долгосрочным активам.

Денежные средства и их эквиваленты не должны включать депозиты или суммы неснижаемых остатков на счетах, если компания не имеет права пользоваться такими деньгами в течение более 12 месяцев. Такие ограничения применяются банками при выдаче кредитов.

Дебиторская задолженность и запасы классифицируются как текущие активы, так как они обращаются в компании в течение одного оборотного цикла. Если погашение дебиторской задолженности предполагается позднее, чем через 12 месяцев, такой факт должен быть раскрыт в пояснениях к отчётности.

Дебиторская задолженность связанных лиц может классифицироваться как текущий актив только в случае, если у сторон есть возможность и намерение осуществить её погашение в срок.

Задолженность акционеров по внесению средств в оплату акций показывается в балансе как уменьшение капитала.

Долгосрочные активы, подлежащие продаже в течение года, а также долгосрочные обязательства, срок погашения которых наступает в пределах 12 месяцев с отчётной даты, должны быть переведены в разряд текущих активов и текущих обязательств. Если компания закрывает какое-либо производство или региональное подразделение, то сообщается информация о прекращённой деятельности.

Обязательства классифицируются как краткосрочные, если предполагается его погашение в течение операционного цикла или 12 месяцев с отчётной даты.

Все прочие обязательства должны классифицироваться как долгосрочные.

Обязательства, удовлетворяющие определению краткосрочных обязательств, должны быть представлены в балансе в соответствующем разделе.

Раздел «Капитал», как правило, включает следующие элементы:

- 1) уставный капитал по номинальной стоимости с указанием количества разрешённых и фактически выпущенных акций (для товариществ этот раздел представляет общую долю капитала, принадлежащего каждому классу партнёров);
- 2) эмиссионный доход, возникающий в результате размещения акций по цене выше номинала;
- 3) резервы, включая нераспределённую прибыль/убыток, а также резервы по переоценке активов или валюты;
- 4) долю миноритарных акционеров.

В «Отчёте о движении капитала» и в пояснениях к нему приводится подробный состав этого раздела.

В «Отчёте о прибылях и убытках» раскрываются статьи, отражающие результаты деятельности компании. Заголовок отчёта о прибылях и убытках должен содержать наименование компании, представляющей отчёт, наименование отчёта («Отчёт о прибыли и убытках», «Отчёт о результатах финансово-хозяйственной деятельности» или «Отчёт о доходах и расходах»), а также отчётный период.

Основные статьи отчёта о прибылях и убытках:

- 1) выручка;
- 2) расходы по финансированию;

- 3) доля прибыли и убытков ассоциированных компаний и совместной деятельности, учитываемых по методу участия;
- 4) расходы по налогам;
- 5) прибыль или убыток за период.

Дополнительная расшифровка статей, заголовки и промежуточные суммы должны представляться в отчёте о прибылях и убытках, когда этого требует МСФО или когда такое представление необходимо для достоверного представления финансовых результатов деятельности компании [6].

Взаимозачёт по статьям доходов и расходов осуществляется при соблюдении соответствующих правил, предусматриваемых МСФО. В отчёте о прибылях и убытках или в примечаниях к нему компания должна представлять анализ доходов и расходов на их функции в рамках компании [8].

Согласно новой редакции МСФО 1, в отчёте о прибылях и убытках не раскрываются чрезвычайные прибыли и убытки. Кроме того, в этом отчёте и примечаниях к нему показывается следующая существенная информация:

- списание стоимости запасов до возможной чистой стоимости реализации или основных средств до возмещаемой суммы, а также возврат таких списаний;
- реструктуризация деятельности организации и возврат всех оценочных обязательств по затратам на реструктуризацию;
- выбытие объектов основных средств;
- выбытие инвестиций;
- прекращаемая деятельность;
- урегулирование судебных споров;
- прочие возвраты оценочных обязательств.

Первой отчётностью, составленной по МСФО, является первая годовая финансовая отчётность. Представляя её, организация ясно и безоговорочно заявляет о её соответ-

вии международным стандартам финансовой отчётности. МСФО необходимо применять также к каждой промежуточной отчётности, составленной за часть периода, который является отчётным для финансовой отчётности, впервые подготовленной в соответствии с требованиями МСФО. Например, если организация установила и заявила об этом публично, что в 2016 г. (т.е. в отчётном году, который завершается по состоянию на 31 декабря 2016 г.) она представит годовую финансовую отчётность в соответствии с МСФО, то вся промежуточная отчётность, представляемая в течение 2016 г., должна составляться также в полном соответствии с МСФО. Согласно МСФО 1 «Представление финансовой отчётности», в ней должны быть представлены сравнительные ретроспективные данные за один или несколько отчётных периодов. Все данные ретроспективной отчётности пересчитываются в соответствии с требованиями МСФО и ПКИ, действовавшими на отчётную дату её первой финансовой отчётности, представляемой по МСФО. Требования всех применимых на отчётные даты стандартов используются в учётной политике организации по МСФО и во входящем балансе по МСФО, который она обязана составить, но не обязана представлять в своей первой отчётности, составленной по МСФО [3].

Если составление и подготовка к раскрытию сравнительных данных для первой финансовой отчётности окажутся слишком обременительными, организация может частично или полностью отказаться от представления сравнительной информации.

Дата перехода к МСФО является важной компонентой данной процедуры, так как она определяется по начальной дате самого раннего периода, за который организация представляет полную сравнительную информацию в соответствии с МСФО в своей первой финансовой отчётности по МСФО. Это

значит, что входящий баланс по МСФО составляется на эту дату. Все МСФО, требования которых будут признаны применимыми при представлении первой финансовой отчётности по МСФО, будут применяться, начиная с этой даты.

Дата перехода к МСФО определяется ретроспективно, относительно даты первого представления отчётности, составленной по требованиям МСФО. Например, организация заявила о том, что она представит свою отчётность по МСФО в отчётном году, завершаемом 31 декабря 2016 г., и будет отражать в ней сравнительную информацию за один год. Следовательно, дата перехода к МСФО определяется с 1 января 2015 г. Если организация объявит, что она будет представлять сравнительную информацию за два года, то датой перехода к МСФО следует считать 1 января 2014 г.

2.6. Профессиональное суждение и учётная политика

В условиях административно-командной экономики вопрос о профессиональном суждении по понятным причинам никогда не поднимался. Для административной экономики характерна комплексная регламентация хозяйственной деятельности, экономических отношений, включая и функцию бухгалтерского учёта. Самостоятельное, обоснованное мнение специалиста-бухгалтера, касающееся интерпретации отдельных фактов хозяйственной деятельности, в условиях централизованной экономики не было востребовано.

Система рыночных отношений представляет собой постоянно меняющуюся систему, для которой невозможен тотальный регламент.

Согласно принципам МСФО, информацию, представляемую в финансовой отчётности, делают полезной для

пользователей качественные характеристики, такие, как понятность, уместность, надёжность и сопоставимость. Для выполнения основного предназначения финансовой отчётности на практике необходимо достижение компромисса между качественными характеристиками. Определение относительной важности характеристик в каждом конкретном случае является профессиональным суждением. Профессиональное суждение в западной практике является важнейшим элементом культуры бухгалтерской профессии, проявлением либерализма [2].

Чтобы обстоятельно ответить на вопрос о месте и роли профессионального суждения в теории и практике бухгалтерского учёта, необходимо разобраться, какое значение имеет профессиональное суждение в практике учёта стран с развитой экономикой.

Профессиональное суждение должно обеспечивать формирование достоверной информации, которая должна быть востребована рынком бухгалтерских услуг. Кроме того, должна быть предусмотрена развитая процедура контроля и защиты обоснованности профессионального суждения перед профессиональным сообществом. Профессиональное суждение представляет собой институт развитых рыночных отношений, в которых востребована достоверная информация и существует система контроля над её формированием как со стороны её производителей (бухгалтерское сообщество), так и со стороны потребителей (объединения инвесторов и т. п.).

Постановка вопроса о профессиональном суждении связана с постановкой вопроса о достоверной информации. В условиях рыночной экономики зарегистрировать все не представляется возможным. Вопросы формирования, представления и раскрытия финансовой информации в условиях отсутствия регламентов профессиональный бух-

галтер должен решать, используя механизм профессионального суждения. С целью предотвращения субъективного подхода в выработке профессионального суждения профессиональное сообщество должно самое пристальное внимание уделять разработке, обоснованию и актуализации принципов, выполнение которых будет обеспечивать признание информации как достоверной и полной.

Прямого определения понятия «профессиональное суждение» российские нормативные акты по бухгалтерскому учёту не содержат.

Профессиональное суждение, касающееся выбора и обоснования правил бухгалтерского учёта, необходимо рассматривать в связи с формированием (выбором и обоснованием) учётной политики организации. В соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчётности» учётная политика — это конкретные принципы, методы, процедуры, правила и практика, принятые компанией для подготовки и представления финансовой отчётности. Применяемая учётная политика должна соответствовать требованиям МСФО. При отсутствии в МСФО конкретного требования компания сама разрабатывает политику, обеспечивающую представление уместной и надёжной информации [6].

Учётная политика должна быть выбрана и применена таким образом, чтобы вся финансовая отчётность соответствовала во всех существенных аспектах требованиям каждого применимого к компании Международного стандарта финансовой отчётности.

Учётная политика обобщает совокупность конкретных принципов, основополагающих условий и практических правил, принятых данной компанией для составления и представления финансовой отчётности, обеспечивающих:

- уместность отчётной информации для пользователей при принятии ими необходимых решений;

- достоверное отражение результатов деятельности и финансового положения компании;
- нейтральность (исключающую предвзятость при представлении отчётной информации) и осмотрительность;
- полное включение в отчётность всех существенных показателей, событий и сделок.

Учётная политика должна обеспечить надёжность отчётной информации исходя из экономического содержания операций, независимо от оформления их в конкретной юридической форме. Сложности при решении вопросов учётной политики возникают при отсутствии конкретного Международного стандарта финансовой отчётности, применимого в данной организации. В этом случае руководители организации определяют учётную политику самостоятельно, руководствуясь аналогичными положениями других МСФО, Принципами подготовки финансовой отчётности и другими документами, отвечающими по духу и букве МСФО.

В дополнение к конкретной учётной политике, используемой в финансовой отчётности, пользователям важно знать основу (основы) оценки (фактическая стоимость приобретения, восстановительная стоимость, стоимость реализации, возможная цена продажи, дисконтированная стоимость), так как они формируют основу составления финансовой отчётности в целом. Когда в финансовой отчётности используется больше одной основы оценки, например, когда переоценке подлежат только определённые долгосрочные активы, достаточно представить указание категорий активов и обязательств, к которым применяется каждая основа.

Учётная политика, которую компания должна рассматривать при представлении, включает следующее:

- признание выручки;

- принципы сведения, включая дочерние и ассоциированные компании;
- объединения компаний;
- совместная деятельность;
- признание и амортизация материальных и нематериальных активов;
- капитализация затрат по займам и других затрат;
- договоры подряда;
- инвестиционная собственность;
- финансовые инструменты и инвестиции;
- аренда;
- затраты на исследования и разработки;
- запасы;
- налоги, в том числе отложенные налоги;
- резервы;
- затраты на пенсионное обеспечение;
- пересчёт иностранной валюты и хеджирование;
- определение хозяйственных и географических сегментов и основа для распределения затрат между сегментами;
- определение денежных средств и их эквивалентов;
- учёт инфляции;
- правительственные субсидии.

Любой финансовый отчёт представляет собой результат выбора определённых принципов и методик учёта из целого спектра допустимых методов и принципов. Руководители, выбирая и принимая учётную политику, предполагают, что именно выбранные ими методы наилучшим образом отразят ту специфику бизнеса и те экономические реальности, которые характерны именно для их компании.

Тем не менее, ожидания и цели компании, а также внешняя экономическая ситуация могут изменяться со временем. Кроме того, изменяются и совершенствуются сами методи-

ки и стандарты учёта. Любое изменение в учётной политике приводит к появлению несоответствия в отчётах и искажению результатов финансового анализа. МСФО 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» полностью посвящён вопросам учёта бухгалтерских изменений (как принципов, так и оценок), а также определяет порядок корректировки ошибок в финансовой отчётности.

Целью стандарта является гармонизация учёта изменений бухгалтерских методов с точки зрения сравнимости отчётов различных периодов одной компании, а также сравнимости отчётности разных компаний [11].

При подготовке финансовой отчётности подразумевается, что учётные принципы, будучи однажды принятыми, не изменятся, и однотипные события будут учитываться одинаковыми методами. Таким образом, компания должна иметь очень серьёзные основания для изменения учётной политики.

МСФО (IAS) 8 устанавливает критерии выбора и изменения учётной политики, а также определяет требования по раскрытию информации о влиянии учётных оценок и ошибок на отчётные данные. Требования же по раскрытию информации об учётной политике установлены в другом стандарте, а именно в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности». Под изменением учётной политики (*changes in accounting policy*) понимается переход от одного допустимого принципа учёта к другому допустимому принципу, включая методы применения этих принципов. Это может быть связано с корректировкой балансовой стоимости актива либо обязательства или корректировкой целевого назначения актива.

Изменение учётной политики разрешается в двух случаях:

- 1) обязательное изменение в соответствии с требованием стандарта или интерпретации:

- а) в соответствии с условиями переходного периода, данного в стандарте или интерпретации;
- б) ретроспективно, если нет условий переходного периода в стандарте или интерпретации;
- 2) добровольное ретроспективное изменение в учётной политике, если это приводит к надёжному и более уместному представлению финансовой информации.

Ретроспективное применение — это применение новой учётной политики в отношении операций, других событий и условий таким образом, как если бы эта политика применялась всегда.

В соответствии с МСФО 8 принятие новой учётной политики для событий или сделок, которые не происходили ранее или не были существенными, или отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок, не является изменением в учётной политике.

2.7. Отчёт о движении денежных средств

МСФО 7 «Отчёт о движении денежных средств» был пересмотрен в 1992 г. и заменил собой МСФО 7 «Отчёт об изменениях в финансовом положении», утверждённый в 1977 г. Стандарт 1992 г. обязывает представлять в составе финансовой отчётности отдельный отчёт о движении денежных средств и их эквивалентов, в котором заинтересованы пользователи этой отчётности, получающие концентрированную информацию о том, как организация создаёт и использует денежные средства и их эквиваленты [13].

Отчёт о движении денежных средств — это совокупность показателей, развёрнуто характеризующих поток денежных средств за отчётный период. Отчёт о движении денежных средств должен представлять информацию об исторических

изменениях в денежных средствах и их эквивалентах за отчётный период с подразделением и группировкой потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Отчёт является неотъемлемой частью финансовой отчётности предприятия за каждый период. Пользователи отчёта могут оценить изменения в чистых активах организации, её финансовой структуре, включая платёжеспособность и ликвидность, а также прогнозировать будущие денежные потоки по приведённой стоимости и проследить риск банкротства.

Основными определениями, перечисленными в стандарте 7 «Отчёт о движении денежных средств», являются:

- денежные средства;
- эквиваленты денежных средств;
- денежные потоки;
- приток (отток) денежных средств;
- операционная деятельность;
- инвестиционная деятельность;
- финансовая деятельность.

Денежные средства — это денежные средства в кассе и на счетах в банках, внесённые на вклады «до востребования». Депозитные вклады в банках относятся к краткосрочным или долгосрочным финансовым вложениям.

Эквиваленты денежных средств — это краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, быстро и легко обратимые в известные денежные суммы и подверженные незначительному риску колебаний их стоимости, предназначенные для урегулирования краткосрочных денежных обязательств. Например, депозитные сертификаты, казначейские краткосрочные обязательства и т.п. Эквиваленты денежных средств не предназначены для инвестирования.

Денежные потоки — это поступление и расходование (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов. Денеж-

ные потоки, возникающие в результате осуществления операций в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту, в которой представляется отчётность. Если в результате пересчёта денежного потока по обменному курсу возникают положительные или отрицательные курсовые разницы, то ни прибыль, ни убыток от таких операций не будут являться денежными потоками. Денежные потоки, возникающие в связи с получением и выплатой процентов, а также в связи с налогами на прибыль, раскрываются отдельно.

Приток (отток) денежных средств — увеличение (уменьшение) денежных поступлений в результате отдельных видов деятельности или хозяйственных операций. Для нормально функционирующего предприятия приток денежных средств от операционной деятельности должен превышать их отток в рамках этого вида деятельности.

Операционная деятельность — основная деятельность, которая приносит организации основную выручку и основные потоки денежных средств. К операционной относится также любая другая деятельность организации, не относящаяся к инвестиционной или финансовой. По сумме денежных потоков от операционной деятельности заинтересованные пользователи могут увидеть, в какой мере организация имеет возможность погасить займы, осуществить текущие платежи и выплатить дивиденды без привлечения дополнительных источников финансирования. Потоки денежных средств от операционной деятельности, как правило, являются результатом операций и событий, входящих в определение чистой прибыли (убытка). К ним относятся:

- денежные поступления от продажи товаров и предоставления услуг от аренды, комиссионных и других доходов, страхового возмещения, коммерческих контрактов и др.;

- денежные платежи поставщикам за товары и услуги, персоналу организации, страховым организациям, а также по коммерческим контрактам и налоговым обязательствам.

Движение денежных средств, связанное с покупкой и продажей ценных бумаг, приобретаемых с целью их перепродажи, может быть отнесено к операционной деятельности. Некоторые операции могут привести к образованию разных потоков денежных средств, например, расход денежных средств на погашение кредита отражается как финансовая деятельность, а на погашение процентов по кредиту — как операционная деятельность.

Денежные потоки от операционной деятельности могут быть представлены организацией прямым или косвенным методом. Прямой метод составления отчёта предполагает отражение непосредственных потоков денежных средств, поступивших от покупателей, выплаченных персоналу и т. п. При косвенном методе составления в отчёте отражается только часть потока денежных средств, не включающая валовые поступления и расходы от основной производственно-хозяйственной деятельности.

В практической деятельности компании используют чаще косвенный метод, однако Совет по МСФО рекомендует использование прямого метода. Как указано в МСФО 7, явное преимущество прямого метода заключается в том, что он обеспечивает представление информации, позволяющей оценить и прогнозировать будущие денежные потоки, что не может быть достигнуто при использовании косвенного метода.

При использовании прямого метода в отчёте отражаются статьи, которые сформировали денежные потоки, и величины этих потоков. В отличие от косвенного метода, при использовании которого корректируется чистая прибыль

или убыток, в отчёте отражаются денежные средства, полученные либо уплаченные конкретным категориям контрагентов (поставщики, покупатели). В соответствии с МСФО 7, компании, использующие прямой метод, должны отражать следующие основные составляющие поступлений и платежей:

- поступления от покупателей;
- проценты и дивиденды полученные (полученные проценты и дивиденды могут быть отражены как денежные потоки от инвестиционной деятельности, поскольку они являются поступлениями от инвестиций);
- выплаты персоналу и поставщикам;
- уплаченные проценты (МСФО 7 разрешает отражать уплаченные проценты в составе потоков от финансовой деятельности, поскольку они являются поступлениями от инвестиций);
- уплаченный налог на прибыль;
- прочие операционные поступления и выплаты [12].

Прямой метод позволяет пользователям отчётности оценить взаимосвязь между чистой прибылью или убытком компании и денежными потоками. Одной из причин, по которой составители отчётности предпочитают косвенный метод, является необходимость проведения дополнительных расчётов при подготовке отчёта.

Косвенный метод является наиболее распространённым способом подготовки операционной части отчёта о движении денежных средств в связи с несложностью его формирования. Метод основывается на определении разницы между чистой прибылью и чистым денежным потоком от операционной деятельности. Чистый денежный поток — это нетто-результат движения денежных средств под влиянием хозяйственных операций. Чистый прирост или уменьшение денежных средств за отчётный период.

Основной недостаток косвенного метода заключается в том, что понимание представленной информации затруднено для пользователя отчётности. Из отчёта не видно, из какого источника поступили деньги и на какие цели они были израсходованы.

Инвестиционная деятельность — это приобретение или продажа долгосрочных активов (основного капитала) и финансовых вложений, не относящихся к эквивалентам денежных средств, т.е. деятельность, связанная с вложением денежных средств с целью получения дополнительного дохода. К ней относятся:

- денежные платежи за приобретаемое имущество (основные средства), нематериальные активы и другие долгосрочные активы, финансовые вложения в другие компании (кроме ценных бумаг, рассматриваемых эквивалентами денежных средств или приобретённых в коммерческих целях), а также авансовые платежи и кредиты по срочным контрактам и опционам (кроме коммерческих);
- денежные поступления от продажи объектов, перечисленных выше. Прибыль (убыток) от продажи основных средств и иного имущества есть результат операционной деятельности, но денежные потоки, связанные с такими операциями, являются потоками, относящимися к инвестиционной деятельности.

Финансовая деятельность (или деятельность по привлечению средств) представляет собой совокупность операций, приводящих к изменениям в размерах и структуре собственного и заёмного капитала за исключением текущей кредиторской задолженности. Это деятельность, связанная с поиском и возвратом денег. К ней относятся:

- денежные поступления от эмиссии акций и иных ценных бумаг, в том числе облигаций, векселей, а также

получения краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов;

- денежные выплаты в ходе выкупа или погашения акций общества, для погашения полученных кредитов и займов, а также для погашения задолженности по финансовой аренде;
- выплаченные дивиденды.

Согласно Стандарту 7, некоторые операции (проценты к выплате, проценты к уплате, дивиденды к получению) в порядке исключения можно отнести к разным видам деятельности. В соответствии со своей спецификой предприятие делает выбор и отражает его в учётной политике.

Отчёт о движении денежных средств состоит из трёх частей. Внутри каждой части денежные потоки показываются развёрнуто, а затем даётся их нетто-результат. Первая часть отчёта по операционной деятельности подготавливается одним из методов: прямым или косвенным, вторая и третья части (соответственно инвестиционная и финансовая деятельности) — только косвенным. При подготовке прямым методом используется информация из бухгалтерского баланса и отчёта о прибылях и убытках.

Тесты для проверки знаний

Принципы подготовки и представления финансовой отчётности

1. Подготовка «удобного перевода» отчётности означает:
 - а) пересчёт валюты и отдельных элементов финансового отчёта в соответствии с принципами учёта страны-пользователя;

б) что отчётность не только переводится на язык пользователя, но и пересчитывается в валюту пользователя, хотя учётные принципы остаются теми же;

в) что он подготовлен в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности;

г) что отчётность представляется на языке пользователя без изменения валюты и принципов учёта;

д) что делается перевод, пересчёт валюты и пересчёт всех показателей в соответствии с учётными принципами пользователя.

2. К элементам финансовой отчётности на Западе относятся:

а) принцип начисления, продолжающаяся деятельность, двойная запись;

б) принцип единицы учёта, периодичность, денежный измеритель, конфиденциальность;

в) понятность, уместность, достоверность и надёжность;

г) принципы начислений и двойной записи;

д) договорённость и надёжность;

е) активы и обязательства;

ж) капитал, доходы и расходы.

3. Подготовка «дублирующего финансового отчёта» означает:

а) пересчёт валюты и отдельных элементов финансового отчёта в соответствии с принципами учёта страны-пользователя;

б) что отчётность не только переводится на язык пользователя, но и пересчитывается в валюту пользователя, хотя учётные принципы остаются теми же;

в) что он подготовлен в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности;

г) что отчётность представляется на языке пользователя без изменения валюты и принципов учёта;

д) что делается перевод пересчёт валюты и пересчёт всех показателей в соответствии с учётными принципами пользователя.

4. Требования к качеству информации характеризуются:

а) принципом начисления, продолжающейся деятельностью, двойной записью;

б) принципом единицы учёта, периодичностью, денежным измерителем, конфиденциальностью;

в) понятностью, уместностью, достоверностью и надёжностью;

г) принципами начисления и двойной записью;

д) договорённостью и надёжностью;

е) отражением активов, обязательств, капитала, доходов и расходов;

ж) периодичностью, конфиденциальностью, наличием денежного измерителя.

5. Международные стандарты финансовой отчётности предназначены:

а) для обеспечения сопоставимости финансовой отчётности предприятий во всем мире;

б) для доступности восприятия финансовой отчётности предприятий внешними пользователями из различных стран;

в) для формирования показателей финансовой отчётности любого предприятия, предназначенной для налоговой инспекции, в любой стране.

6. В соответствии с действующим российским законодательством бухгалтерский учёт ведётся:

- а) для иностранного пользователя;
- б) для ведения переговоров с западным инвестором;
- в) если предприятие функционирует только на внутреннем рынке.

7. Подготовка «удобного отчёта» означает:

- а) пересчёт валюты и отдельных элементов финансового отчёта в соответствии с принципами учёта страны пользователя;
- б) что отчётность переводится на язык пользователя, пересчитывается в валюту пользователя, хотя учётные принципы остаются теми же;
- в) что он подготовлен в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности;
- г) что вместе с переводом осуществляется пересчёт валюты и частичный пересчёт отдельных элементов финансового отчёта в соответствии с принципами учёта страны-пользователя;
- д) что отчётность представляется на языке пользователя без изменения валюты и принципов учёта;
- е) что делается перевод, пересчёт валюты и всех показателей в соответствии с учётными принципами пользователя.

8. Чтобы информация была достоверной, она должна удовлетворять следующим характеристикам:

- а) уместность, периодичность, конфиденциальность;
- б) правдивость, нейтральность, осмотрительность, полнота;
- в) преобладание экономического содержания над юридической формой.

9. Вопросы учёта новых и необычных бухгалтерских операций рассматривают:

- а) мнения;
- б) заявления о позиции;
- в) положения о стандартах финансового учёта;
- г) интерпретации (толкования);
- д) технические бюллетени;
- е) положения по возникающим проблемам, выпускаемые рабочей группой и Комитетом по стандартам финансового учёта.

10. Подготовка «частично пересчитанного отчёта» означает:

- а) пересчёт валюты и отдельных элементов финансового отчёта в соответствии с принципами финансового учёта страны-пользователя;
- б) что отчётность не только переводится на язык пользователя, но и пересчитывается в валюту пользователя, хотя учётные принципы остаются теми же;
- в) что он подготовлен в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности;
- г) что вместе с переводом осуществляется пересчёт валюты и частичный пересчёт отдельных элементов финансового отчёта в соответствии с принципами учёта страны-пользователя;
- д) что отчётность представляется на языке пользователя без изменения валюты и принципов учёта;
- е) что делается перевод, пересчёт валюты и пересчёт всех показателей в соответствии с учётными принципами пользователя.

11. Понятность информации означает, что она:

- а) понятна для подготовленного пользователя;
- б) исключает сложную финансовую информацию из отчётности;
- в) понятна неподготовленному пользователю.

12. Если составляются две отчётности: одна — для российской налоговой инспекции в соответствии с действующим российским законодательством, вторая — для западного инвестора в соответствии с его принципами учёта, то подготовка отчётности произведена в виде:

- а) «удобного отчёта»;
- б) «частично пересчитанного отчёта»;
- в) «дублирующего финансового отчёта»;
- г) «удобного перевода».

Профессиональное суждение и учётная политика

1. К результатам от чрезвычайных обстоятельств не относятся:

- а) уценка активов компании;
- б) экспроприация активов компании;
- в) природная катастрофа;
- г) нет правильного ответа.

2. Результатом обычной деятельности не является:

- а) экспроприация активов компании;
- б) реструктуризация активов компании;
- в) прекращение деятельности активов компании;
- г) верно все вышеперечисленное.

3. Прекращение определённой деятельности компании возникает:

- а) при продаже активов;
- б) при прерывании операции, представляющей собой самостоятельное крупное направление деятельности компании;
- в) при возврате дебиторской задолженности;
- г) верно все вышеперечисленное.

4. Ошибка, допущенная в отчётности, считается фундаментальной, если:

- а) под её влиянием финансовая отчётность не может больше считаться надёжной;
- б) при составлении финансовой отчётности в результате невнимательности пропущена хозяйственная операция;
- в) в результате математического просчёта допущены искажения финансовой информации;
- г) во всех вышеперечисленных случаях.

5. При каких условиях статьи доходов и расходов, признанных в текущем периоде, могут исключаться из расчёта чистой прибыли или убытка за период:

- а) при исправлении фундаментальных ошибок;
- б) при прекращении определённой деятельности компании;
- в) во всех вышеперечисленных случаях;
- г) ни при каких обстоятельствах.

6. Одним из слагаемых чистой прибыли или убытка за период, раскрываемых непосредственно в отчёте о прибылях и убытках, является:

- а) стоимость основных средств;
- б) результат чрезвычайного обстоятельства;
- в) результат прекращённой деятельности;
- г) нет правильного ответа.

7. Раскрытие природы и величины каждой чрезвычайной статьи:

- а) не производится;
- б) всегда производится в отчёте о прибылях и убытках;
- в) производится в примечаниях к финансовым отчётам;
- г) может проводиться как в самом отчёте о прибылях и убытках, так и в примечаниях к отчётам.

8. Результаты прекращённой деятельности:

- а) включаются в прибыль или убыток от обычной деятельности;
- б) не включаются в прибыль или убыток от обычной деятельности;
- в) как правило, включаются в прибыль или убыток от обычной деятельности, однако в некоторых случаях отражаются как результат от чрезвычайных обстоятельств.

9. Изменения в бухгалтерских оценках:

- а) не ведут к корректировке в определениях результатов в чрезвычайных обстоятельствах или фундаментальной ошибке;
- б) приводят к корректировке в определении результатов в чрезвычайных обстоятельствах или фундаментальной ошибке;
- в) к чрезвычайным обстоятельствам отношения не имеют.

10. Результат изменения в бухгалтерской оценке:

- а) не должен включаться в расчёт чистой прибыли и убытка;
- б) должен включаться в расчёт чистой прибыли и убытка в периоде, когда произошло изменение;
- в) включается в расчёт чистой прибыли или убытка только в периоде, когда произошло изменение, либо и в периоде, когда произошло изменение, и в будущих периодах, если оно влияет на те и другие.

11. К исправлению фундаментальной ошибки не относится:

- а) исключение значительных сумм незавершённого производства по контрактам, которые не могут вступить в силу;
- б) прибыль или убыток, признанные по результатам чрезвычайных обстоятельств, включённых в предыдущем периоде, которые не могли быть достоверно оценены ранее;

- в) корректировка сумм дебиторской задолженности;
- г) нет правильного ответа.

12. В финансовых отчётах компании должны раскрывать следующую информацию относительно фундаментальных ошибок:

- а) характер, сумма, налоговый эффект и доля меньшинства;
- б) характер, сумма корректировки в текущий и предыдущий периоды, факт того, что произведён пересчёт сравнительных показателей, или причина, по которой сравнительные показатели не пересчитываются;
- в) причина изменений, сумма корректировки в текущий и в предыдущий периоды, налоговый эффект, доля меньшинства, факт того, что произведён пересчёт сравнительных показателей, причина, по которой сравнительные показатели не пересчитываются.

Отчёт о движении денежных средств

1. Компания представляет отчёт о движении денежных средств в виде:

- а) составной части своей финансовой отчётности;
- б) отдельного документа, не входящего в финансовую отчётность;
- в) составной части своей финансовой отчётности или отдельного документа, не входящего в финансовую отчётность, на усмотрение компании;
- г) такого отчёта компания не делает.

2. Финансовые институты, в которых денежные средства рассматриваются как продукция компании:

- а) не обязаны предоставлять отчёты о движении денежных средств;

б) обязаны предоставлять отчёты о движении денежных средств в любом случае;

в) обязаны предоставлять отчёты о движении денежных средств только при определённых условиях.

3. Используя отчёт о движении денежных средств, возможно оценить:

- а) изменения в чистых активах;
- б) изменения ликвидности;
- в) изменения платёжеспособности;
- г) все вышеперечисленное.

4. Денежные средства не включают:

- а) наличные деньги;
- б) вклады до востребования;
- в) срочные депозиты на срок меньше трёх месяцев;
- г) нет правильного ответа.

5. В понятие операционной деятельности входит:

- а) приобретение и реализация долгосрочных активов;
- б) приобретение заёмных средств;
- в) основная деятельность компании, приносящая доход;
- г) все вышеперечисленное.

6. Финансовая деятельность — это:

- а) основная деятельность компании, приносящая доход;
- б) деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала и заёмных средств компании;
- в) деятельность по приобретению и реализации инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам;
- г) нет правильного ответа.

7. Понятие денежных эквивалентов включает:

- а) краткосрочные денежные инвестиции;
- б) долгосрочные корпоративные облигации;
- в) вложения в уставный капитал инвестиционного фонда;
- г) верно все вышеперечисленное.

8. Как классифицируются потоки денежных средств в отчёте о движении денежных средств:

- а) по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- б) по основным и оборотным активам и пассивам;
- в) по дебиторам, кредиторам и акционерам;
- г) нет правильного ответа.

9. Что не является примером потока денежных средств от операционной деятельности для торговой компании:

- а) денежные поступления от продажи товаров и предоставления услуг;
- б) денежные поступления от аренды, комиссионные;
- в) денежные платежи по контрактам, заключённым для торговых целей;
- г) денежные погашения займов.

10. Если компания имеет ценные бумаги для коммерческих целей, то движение денежных средств, связанных с их покупкой или продажей:

- а) может классифицироваться как операционная деятельность;
- б) не может классифицироваться как операционная деятельность.

11. Денежные поступления от срочных контрактов, опционов и свопов, не связанных с торговой деятельностью, классифицируются как:

- а) финансовая деятельность;
- б) инвестиционная деятельность;
- в) операционная деятельность;
- г) нелегальная деятельность.

12. Денежные платежи для приобретения основных средств относятся к потокам:

- а) от инвестиционной деятельности;
- б) от финансовой деятельности;
- в) от операционной деятельности.

Глава 3. Учёт активов

3.1. Учёт нематериальных активов

Как и в российском балансе, в отчёте о финансовом положении, подготовленном в соответствии с требованиями МСФО, все внеоборотные активы разделяются на материальные и нематериальные. Материальные внеоборотные активы, к которым относятся основные средства, имеют материально-вещественную форму. Нематериальные активы (НА) не обладают такой формой. Стоимость или ценность нематериальных активов зависит от тех прав и привилегий, которые получает их обладатель. Как и любой актив, объект нематериальных активов должен соответствовать критериям признания: быть под контролем организации, приносить экономические выгоды, идентифицироваться как отдельный объект учёта.

Примерами нематериальных активов в МСФО являются права на торговые марки и марки обслуживания (бренды, фирменные наименования), лицензии и франшизы, лицензионные соглашения на кино- и видеофильмы, пьесы, рукописи, правительственные квоты, права на интеллектуальную

собственность (авторские права, патенты, рецепты, формулы, чертежи, макеты), компьютерное программное обеспечение, обязательства не вступать в конкуренцию, списки клиентов, права на продажу, права на экспортно-импортные операции ноу-хау и другие аналогичные ценности [15].

Учёт нематериальных активов ведётся в соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы». *Нематериальные активы* (как обобщающая имущественная статья) состоят из не денежных объектов имущества, не имеющих материально-вещественного содержания, или это содержание не имеет решающего значения или не рассматривается из-за юридических ограничений. В самом стандарте даётся определение: нематериальный актив (*intangible asset*) — это идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы, служащий для использования при производстве или предоставлении товаров или услуг, для сдачи в аренду другим или для административных целей. Поскольку нематериальные активы не имеют материально-вещественной формы, то важной характеристикой при признании этих активов в отчётности является их идентифицируемость. Идентифицируемый актив представляет собой отдельный учётный объект.

Нематериальный актив считается идентифицируемым, если он соответствует одному из требований:

- 1) он отделим от бизнеса (его можно отделить от других активов и продать, передать, получить на него лицензию, сдать в аренду или обменять либо отдельно, либо вместе со связанным с ним договором, активом или обязательством);
- 2) он возникает из договорных или других юридических прав независимо от того, можно ли его отделить от компании или от других прав и обязательств и передать другой компании.

В качестве исключения некоторые нематериальные активы могут иметь материально-вещественную форму, например, компакт-диски для программного обеспечения, юридические документы (лицензия или патент), видеозапись. Результатом проведённого научного исследования может быть получение физического объекта, например, опытного образца. При определении того, должен ли актив, сочетающий материальные и нематериальные элементы, учитываться по МСФО 16 «Основные средства» или по МСФО 38 «Нематериальные активы», необходимо принять решение о том, какой из этих элементов является более важным. Например, программное обеспечение для станка с компьютерным управлением, который не может работать без него, является составной частью этого станка и учитывается в составе основного средства. То же самое относится и к операционной системе компьютера. Если же программное обеспечение не является составной частью соответствующих аппаратных средств, оно учитывается как нематериальный актив.

В консолидированной финансовой отчётности отражается такой нематериальный актив, как гудвилл. Гудвилл представляет собой разницу между ценой, уплаченной за приобретённую компанию, и справедливой стоимостью приобретённых чистых активов. Это единственный в системе МСФО нематериальный актив, который является неидентифицируемым, поскольку на него нет и не может быть юридических прав.

МСФО 38 регламентирует вопросы признания, первоначальной и последующей оценок, отражения в финансовой отчётности только идентифицируемых нематериальных активов. Положения стандарта не касаются гудвилла. Следует разделять внутренне созданную деловую репутацию и деловую репутацию, полученную в результате покупки предприятий.

В некоторых случаях организацией могут быть понесены затраты, направленные на создание будущих экономических выгод, но не признаваемые нематериальным активом. Это могут быть успешно проведённые рекламные акции, эффективная работа руководства организации, высокие кредитные показатели, эффективная работа с клиентами и т. п. Созданные условия дают возможность оценить рыночную стоимость организации выше балансовой стоимости ее чистых активов. В этом случае определяется внутренне созданная деловая репутация, которая не является ни нематериальным активом, ни активом вообще. В МСФО 38 определено, что созданные внутри компании гудвилл, торговые марки, фирменные девизы, а также списки клиентов и другие аналогичные статьи не должны признаваться в балансе и в качестве нематериальных активов. Деловая репутация, полученная в результате объединения организаций, не является нематериальным активом и учитывается в соответствии с МСФО 3 «Объединения предприятий».

МСФО 38 не применяется также:

- 1) к нематериальным активам, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности;
- 2) к отложенным налоговым активам;
- 3) к объектам аренды, попадающим под сферу действия МСФО 17 «Аренда»;
- 4) к активам, возникающим из вознаграждений работникам;
- 5) к финансовым активам в соответствии с их определениями, содержащимися в МСФО 32, 27, 28, 31, 39;
- 6) к правам на минеральные ресурсы и затратам на разведку, разработку и добычу минералов, нефти, природного газа и аналогичных невозобновляемых природных ресурсов;

7) к нематериальным активам, возникающим у страховщиков в результате заключения договоров страхования.

Согласно МСФО 38, будущие экономические выгоды (*future economic benefits*), получаемые компанией от нематериального актива, могут включать:

- 1) выручку от продажи товаров, продукции, работ, услуг;
- 2) относительную экономию на затратах;
- 3) другие выгоды.

Объекты, не отвечающие определению нематериального актива (идентифицируемость, контроль, будущие экономические выгоды), должны признаваться в качестве расхода по мере их возникновения.

Любой актив в системе МСФО может быть признан, если он одновременно отвечает требованиям своего определения и критериям признания.

Следовательно, компания первоначально может признать нематериальный актив, если совокупно выполняются следующие требования:

- 1) нематериальный актив является идентифицируемым;
- 2) компания контролирует этот актив;
- 3) есть уверенность в том, что в будущем компания получит экономические выгоды от этого нематериального актива;
- 4) стоимость нематериального актива может быть надёжно оценена.

Если нематериальный актив не отвечает как определению, так и критериям признания, МСФО 38 требует, чтобы затраты на него признавались в качестве расхода по мере их возникновения. Однако если этот объект приобретён в результате объединения компаний, то он должен быть включён в стоимость гудвилла.

В МСФО 38 особое место занимает порядок признания НИОКР (научно-исследовательских и опытно-конструктор-

ских разработок). В стандарте даны определения основных понятий, связанных с НИОКР.

Под исследованиями (*research*) понимаются оригинальные и плановые изыскания, предпринимаемые с целью получения новых научных или технических знаний. В свою очередь разработками (*development*) признается применение результатов исследований или других знаний в планировании или проектировании производства новых или существенно усовершенствованных материалов, устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их коммерческого производства или использования.

Для того чтобы определить, можно ли НИОКР, созданные внутри компании, признать нематериальным активом, компании следует разделить процесс создания НИОКР на две стадии: исследования и разработки.

Исследования проводятся с целью получения новых знаний, они не могут быть признаны активом, так как могут иметь впоследствии и отрицательный результат, поэтому расходы на исследования всегда признаются как затраты текущего периода.

Примерами исследовательской деятельности являются:

- 1) деятельность, направленная на получение новых знаний;
- 2) поиск, оценка и окончательный отбор применения результатов исследования или других знаний;
- 3) поиск альтернативных материалов, устройств, продуктов, процессов, систем или услуг;
- 4) формулировка, проектирование, оценка и окончательный отбор возможных альтернатив для новых или усовершенствованных материалов, устройств, продуктов, процессов, систем или услуг.

На стадии разработки, в отличие от стадии исследования, уже делаются попытки использовать новые знания для массового производства.

Примеры разработок:

- 1) проектирование, конструирование и тестирование опытных образцов и моделей;
- 2) проектирование инструментов, шаблонов, форм и штампов;
- 3) проектирование, конструирование и эксплуатация опытной установки;
- 4) проектирование, конструирование и тестирование новых или усовершенствованных материалов, устройств, продуктов, процессов, систем или услуг.

Нематериальный актив, возникающий из разработок или на стадии разработки внутреннего проекта, должен признаваться только тогда, когда компания может продемонстрировать наличие названных ниже условий:

- завершение создания нематериального актива технически осуществимо и выполняется с целью его подготовки к использованию или продаже;
- существуют все ресурсы (технические, финансовые, трудовые и др.), необходимые для завершения создания и использования или продажи нематериального актива;
- планируется завершить создание нематериального актива, а затем использовать или продать его;
- компания способна использовать нематериальный актив или продать его;
- существует определённая вероятность создания будущих экономических выгод, т.е. должен быть рынок для продукции, создаваемой с помощью нематериального актива, и спрос на эту продукцию;
- компания может оценить относящиеся к нематериальному активу затраты (в некоторых случаях трудно отделить затраты на исследования от затрат на разработки, например, это касается создания веб-сайтов).

Наличие ресурсов для завершения создания, использования нематериального актива и получения выгод от его использования может быть отражено в бизнес-плане, раскрывающем необходимые ресурсы и способность компании их обеспечить. Компания также должна продемонстрировать использование актива для собственных нужд или осуществление рынка продукта, получаемого в результате использования актива или рынка в отношении самого актива.

Если компания не может разграничить стадии исследования и разработки, то затраты по созданию нематериального актива следует учитывать так, как если бы они были понесены только на стадии исследования.

При первоначальном признании нематериальных активов используются два вида оценки:

- 1) первоначальная или историческая стоимость (*historical cost*) — это сумма денежных средств или их эквивалентов, уплаченных за приобретённый актив;
- 2) ликвидационная стоимость (*residual value*) — это величина поступлений, которые компания ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат по выбытию.

Нематериальный актив первоначально оценивается по фактической стоимости приобретения. Первоначальная стоимость НА включает в себя:

- 1) покупную цену;
- 2) импортные пошлины;
- 3) невозмещаемые налоги, включаемые в стоимость приобретения;
- 4) оплату юридических услуг;
- 5) затраты, напрямую связанные с подготовкой актива к использованию по назначению;
- 6) вычеты (такие, как скидки и возврат переплаты).

Если срок оплаты нематериального актива превышает нормальные сроки кредита, то фактическая стоимость приобретения актива считается равной его цене в случае единовременной оплаты.

Разница между этой суммой и общей суммой платежей признается как расходы на выплату процентов в течение срока кредита, если только она не капитализируется в соответствии с МСФО 23 «Затраты по займам».

Если нематериальный актив приобретается в обмен на фондовые инструменты, балансовая стоимость этого актива будет соответствовать справедливой стоимости передаваемых долевых финансовых инструментов. Если нематериальный актив приобретается при объединении бизнеса, он учитывается по справедливой стоимости на дату покупки.

Решение о том, может ли справедливая стоимость нематериального актива быть достаточно оценена для целей раздельного признания, должно приниматься на основе оценочного суждения. Наиболее надёжную оценку справедливой стоимости обеспечивает текущая рыночная цена. Основу оценки справедливой стоимости может также составить цена по недавно совершенной аналогичной сделке.

Компании, регулярно участвующие в приобретении и продаже уникальных объектов нематериальных активов, обычно используют альтернативные методы оценки справедливой стоимости нематериальных активов. Они оценивают справедливую стоимость на основе дисконтированной выручки, доли рынка, операционной прибыли и других аналогичных показателей.

Активы могут передаваться или выделяться за счёт правительственных субсидий, например, права пересадки в аэропорту, лицензии на радио- и телевидение, лицензии на импорт или квоты, права на доступ к другим ограниченными ресурсам.

Компания по своему выбору может первоначально признать и нематериальный актив, и правительственную субси-

дию по справедливой или номинальной стоимости, и любые, непосредственно связанные с такой покупкой, затраты.

Нематериальные активы, приобретённые в обмен или частично в обмен на НА, оцениваются по справедливой стоимости переданного актива, скорректированной на сумму оплаченных денежных средств или их эквивалентов.

Нематериальный актив может быть приобретён в обмен на нематериальный актив, имеющий аналогичную справедливую стоимость. В таком случае при совершении сделки не признаются ни прибыль, ни убыток. При этом первоначальной стоимостью нового актива является балансовая стоимость переданного актива.

Если при совершении сделки компания признает убыток, то по переданному активу признается убыток от обесценения, и балансовая стоимость после обесценения присваивается новому активу.

МСФО 38 содержит требование того, чтобы ликвидационная стоимость нематериального актива была равной нулю, кроме перечисленных случаев:

- 1) имеется обязательство третьей стороны приобрести нематериальный актив в конце срока его службы;
- 2) существует активный рынок для такого типа нематериальных активов, и есть вероятность того, что этот рынок будет существовать и в конце срока полезной службы актива.

Наличие ликвидационной стоимости предполагает, что выбытие нематериального актива должно произойти до завершения срока его использования.

Ликвидационная стоимость не увеличивается в результате увеличения цены или стоимости актива.

Следует иметь в виду, что под активным рынком понимается рынок, где соблюдаются следующие условия:

- 1) товары, продаваемые на рынке, являются идентичными;

- 2) желающие совершить сделку продавцы и покупатели обычно могут быть найдены в любое время;
- 3) информация о ценах общедоступна.

Нематериальные активы в силу своей специфики редко имеют активный рынок. Чаще всего нематериальными активами являются индивидуальные разработки, права на интеллектуальную собственность, названия торговых марок, марок обслуживания, фирменные девизы, патенты, права на распространение музыкальных произведений и кинофильмов и др. Операции с такими объектами либо происходят нечасто, либо информация о ценах бывает недоступна для широкого круга лиц.

Исключение составляют различные лицензионные разрешения, правительственные субсидии и квоты, например квота на загрязнение окружающей среды. Стоимость и условия получения таких нематериальных активов известны, и для них, как правило, существует активный рынок.

Для последующей оценки и переоценки числящихся на балансе компании нематериальных активов применяется амортизация (*depreciation*) как способ систематического уменьшения амортизируемой стоимости нематериального актива на протяжении срока его полезной службы. В свою очередь, амортизируемая стоимость представляет собой первоначальную или переоценённую стоимость актива за вычетом его ликвидационной стоимости.

Под сроком полезной службы (*useful life*) понимается либо период времени, на протяжении которого компания предполагает использовать актив, либо количество продукции или аналогичных изделий, которые компания предполагает получить от актива.

После первоначального признания МСФО 38 требует учитывать нематериальный актив с применением одного из следующих методов:

- 1) основной метод: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- 2) альтернативный метод: по переоценённой стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценённая стоимость должна соответствовать справедливой стоимости нематериального актива. Такой метод учёта допускается, если справедливая стоимость нематериального актива может быть надёжно оценена при наличии активного рынка продаж для этого вида актива.

Согласно МСФО 38, выбрав альтернативный метод учёта, компания должна проводить регулярные переоценки, чтобы не допустить существенной разницы между балансовой стоимостью нематериального актива и его справедливой стоимостью на отчётную дату.

Начисление амортизации начинается, когда актив готов к использованию.

Если срок полезной службы нематериального актива является неопределённым, МСФО 38 требует:

- 1) оценивать возмещаемую сумму нематериального актива не реже одного раза в год для определения убытков от обесценения;
- 2) раскрывать причины, по которым срок полезной службы нематериального актива считается неопределённым, и основные факторы, которые учитывались при определении полезного срока службы актива.

Используемый метод начисления амортизации отражает график получения компанией экономических выгод от нематериального актива.

Согласно МСФО 36 «Обесценение активов», компания должна тестировать нематериальные активы на обесценение ежегодно, а также по мере того, как идентифицировано их обесценение.

МСФО 38 требует от компании оценивать возмещаемую сумму нематериального актива, который ещё не доступен для использования, по крайней мере один раз в год.

Амортизация нематериального актива начисляется на регулярной основе в течение срока его полезной службы с момента, когда актив доступен для использования.

Поскольку будущие экономические выгоды, заключённые в нематериальном активе, потребляются с течением времени, балансовая величина актива сокращается для отражения такого потребления. Это достигается путём систематического списания первоначальной стоимости или переоценённой стоимости актива в качестве расхода за вычетом ликвидационной стоимости на протяжении срока полезной службы актива.

Амортизация признается независимо от того, имелось или нет увеличение, например, в справедливой стоимости или возмещаемой величине актива.

При определении срока полезной службы актива должны учитываться следующие факторы:

- 1) предполагаемый способ использования актива компанией, а также оценка возможности эффективного управления активом другой командой управляющих компаний;
- 2) характерный жизненный цикл актива;
- 3) технические, технологические или другие типы устаревания;
- 4) стабильность отрасли, в которой используется актив, и изменения в рыночном спросе на товары или услуги, получаемые в результате использования актива;
- 5) предполагаемые действия конкурентов;
- 6) величина (уровень) затрат на улучшение актива, необходимых для получения будущих экономических выгод от актива, а также возможности и намерения компании по достижению такого уровня затрат;

- 7) период осуществления контроля над активом, а также юридические или аналогичные ограничения на использование актива, такие, как даты истечения соответствующих договоров;
- 8) зависит ли срок полезной службы актива от сроков полезной службы других активов компании.

Компьютерное программное обеспечение и многие другие нематериальные активы подвержены быстрому технологическому устареванию, поэтому весьма вероятно, что срок полезной службы таких нематериальных активов будет коротким. Это частично оправдывает утверждение, что по мере увеличения срока полезной службы актива надёжность измерения срока его полезной службы снижается.

Нематериальные активы с неопределённым сроком полезной службы не должны амортизироваться. Изменение срока полезной службы с неопределённого на ограниченный учитывается как изменение в учётной оценке. Максимальный срок полезного использования нематериального актива — 20 лет. Если срок обоснованно больше, он может быть увеличен. И наоборот, если какой-либо нематериальный актив приобретён на длительный период, а ожидаемый срок его фактической эксплуатации короче, то в качестве срока полезного использования будет выбран второй показатель.

При амортизации нематериальных активов чаще всего используется линейный метод. Если доход от использования нематериального актива может быть достоверно оценён, то следует амортизировать такие активы пропорционально доходу, используя методы уменьшающегося остатка, или пропорционально произведённой продукции.

Период и метод начисления амортизации должны пересматриваться, по крайней мере, на конец каждого финансового года. Период амортизации изменяется, если расчёт-

ный срок полезной службы актива значительно отличается от прежних оценок этого срока.

Если произошло значительное изменение в расчётном графике поступления экономических выгод от актива, то метод амортизации корректируется для отражения изменения этого графика. Такие изменения должны учитываться как изменения в учётных оценках, согласно МСФО 8 «Учётная политика, изменения в учётных оценках и ошибки», путём корректировки амортизационных отчислений за текущий и будущий отчётные периоды.

При альтернативном методе учёта нематериальный актив переоценивается, при этом любая накопленная амортизация на дату переоценки либо переоценивается пропорционально, с изменением валовой балансовой стоимости актива так, чтобы балансовая стоимость актива после переоценки равнялась его переоценённой стоимости, либо списывается путём уменьшения валовой балансовой стоимости актива, а чистая величина пересчитывается до переоценённой стоимости актива.

При повышении балансовой стоимости нематериального актива в результате переоценки увеличение относится в кредит резерва переоценки. Такое увеличение балансовой стоимости актива учитывается в качестве дохода в размере, не превышающем величину, ранее отражённую как уменьшение стоимости этого же актива в результате переоценки, если снижение стоимости по переоценке было отражено как расход.

Если балансовая стоимость актива уменьшается в результате переоценки, величина этого уменьшения учитывается в качестве расхода в отчёте о прибылях и убытках. Вместе с тем, разница в стоимости будет относиться в дебет резерва переоценки, сформированного ранее в отношении соответствующего актива. Результат переоценки, включённый

в капитал, переносится напрямую на нераспределённую прибыль при списании актива. Часть суммы переоценки переносится на счёт нераспределённой прибыли по мере использования актива компанией. Размер переоценённой суммы определяется как разница между стоимостью нематериального актива до и после переоценки. Перенос со счёта резерва переоценки на счёт нераспределённой прибыли осуществляется напрямую без отражения в отчёте о прибылях и убытках. Эта процедура называется в МСФО *реализацией резерва*.

Последующие затраты на нематериальный актив, произведённые после его покупки или создания, признаются в качестве расходов по мере их возникновения, за исключением следующих случаев:

- 1) эти затраты позволят нематериальному активу принести компании будущие экономические выгоды сверх первоначально определённых;
- 2) эти затраты могут быть оценены и отнесены на актив.

При соблюдении этих условий последующие затраты включаются в стоимость нематериального актива. Это бывает в исключительных случаях, поскольку часто невозможно определить, будут последующие затраты усиливать или поддерживать экономические выгоды, поступающие в компанию от нематериального актива. Кроме того, бывает трудно отнести такие затраты непосредственно на какой-то конкретный НА, а не на деятельность компании в целом, поэтому только в редких случаях последующие затраты на нематериальный актив приводят к увеличению его балансовой стоимости.

Последующие затраты на торговые марки, фирменные девизы, публикуемые названия, списки клиентов и аналогичные статьи независимо от того, приобретены они на стороне или созданы внутри компании, всегда признаются

в качестве расходов, чтобы избежать признания созданного внутри компании гудвилла.

Признание нематериального актива прекращается (актив снимается с баланса) либо при его выбытии, либо когда компания больше не ожидает получения от этого актива каких-либо экономических выгод.

Финансовый результат, возникающий при списании или выбытии, определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива и признается в качестве дохода или расхода в отчёте о прибылях и убытках.

Если нематериальный актив обменивается на аналогичный, то стоимость приобретённого актива равняется стоимости выбывшего, и в результате не признается никакой прибыли или убытка.

Предназначенный для выбытия актив, эксплуатация которого прекращена, учитывается по балансовой стоимости на дату прекращения эксплуатации. Согласно МСФО 36, компания должна оценивать актив на предмет возможных убытков от обесценения не реже одного раза в год в конце отчётного периода. Цель тестирования активов на обесценение заключается в обеспечении возмещения их балансовой стоимости.

В отношении нематериальных активов для каждого класса должно проводиться разграничение между нематериальными активами, созданными внутри компании, и другими нематериальными активами. По ним должна быть раскрыта следующая информация:

- 1) сроки полезной службы или применяемые нормы амортизации;
- 2) применяемые методы начисления амортизации;
- 3) балансовая стоимость и накопленная амортизация (агрегированная с накопленными убытками от обесценения) на начало и конец периода;

- 4) статьи отчёта о прибылях и убытках, в которые включена амортизация нематериальных активов;
- 5) сверка балансовой стоимости на начало и конец периода, показывающая:
 - поступления с разграничением нематериальных активов, которые были созданы в результате проведения разработок внутри компании и приобретены через объединение компаний;
 - списания и выбытия;
 - увеличения или уменьшения балансовой стоимости нематериальных активов за период, возникающие в результате переоценок или убытков от обесценения, признанных или компенсированных непосредственно на счёте капитала (резерв переоценки);
 - убытки от обесценения, компенсированные в отчёте о прибылях и убытках в течение периода;
 - амортизацию, начисленную в течение периода;
 - чистые курсовые разницы, возникающие при пересчёте показателей финансовой отчётности иностранной компании;
 - другие изменения в балансовой стоимости нематериальных активов в течение периода.

Раскрытие сопоставимой информации не требуется.

МСФО 38 требует, чтобы финансовая отчётность содержала следующую информацию по каждому виду нематериальных активов:

- 1) определение срока полезной службы нематериального актива (определённый, неопределённый);
- 2) методы амортизации, применяемые к нематериальным активам с определённым сроком службы;
- 3) какие сроки службы применяются к нематериальным активам;

- 4) валовую балансовую стоимость и накопленную амортизацию на начало и конец периода с учётом убытков от обесценения;
- 5) отражение в отчёте о совокупном доходе накопленной амортизации;
- 6) балансовую стоимость НМА по состоянию на начало и конец периода, отражающую:
 - поступления НМА, созданных внутри компании и полученных в результате объединения бизнеса;
 - НМА, предназначенные для продажи и выбытия;
 - увеличение (уменьшение) стоимости НМА за отчётный период с учётом убытков от обесценения;
 - курсовые разницы, возникшие при пересчёте стоимости НМА, выраженных в иностранной валюте;
- 7) другие изменения балансовой стоимости нематериальных активов.

3.2. Учёт основных средств

Основные средства принимаются к учёту в соответствии с принципами, изложенными в международных стандартах 16 «Основные средства», 36 «Обесценение активов», 40 «Инвестиционная недвижимость».

Целью стандарта *IAS 16* является установление порядка учёта инвестиционных вложений в основные средства и информирование пользователей об изменениях в составе таких инвестиций. Первостепенными вопросами в учёте основных средств по МСФО являются: принятие активов в качестве основных средств, расчёт их балансовой стоимости, бухгалтерский учёт амортизационных отчислений и убытков от обесценения, подлежащих признанию. В *IAS 36* установлена процедура оценки активов, чтобы их балансовая стоимость

не превышала возмещаемую с целью отражения стоимости активов в отчётности. В стандарте 40 определяется порядок учёта инвестиций в недвижимость и требований к раскрытию информации о них.

Информация об основных средствах предприятия размещается в I разделе отчёта о совокупном доходе «Внеоборотные активы». В стандарте даётся определение: *основные средства* — это материальные активы, которые имеют материально-вещественную форму, используются в деятельности компании для производства или поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг, для сдачи в аренду или административных целей, используются в течение более чем одного периода [16].

На момент признания объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости, которая представляет собой фактические затраты на приобретение или сооружение объекта основных средств. Если основные средства приобретены в обмен на другие не денежные активы с доплатой денежными активами или без доплаты, то объект основных средств оценивается по справедливой стоимости. Справедливой является цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. У справедливой стоимости существуют три критерия, которые необходимы для её определения:

- покупатель и продавец независимы;
- они осведомлены о ценах;
- они желают осуществить сделку.

В процессе эксплуатации основного средства после принятия его к учёту, могут быть понесены дополнительные затраты, которые повлияют на балансовую стоимость объекта основных средств. Балансовой является сумма, по которой актив учитывается в балансе, за вычетом суммы накопленной амортизации

и накопленного убытка от обесценения. Затраты, связанные с эксплуатацией основных средств, делятся на затраты, которые накапливаются (капитализируются), увеличивая стоимость основных средств, или сразу списываются на расходы текущего периода и представляют собой расходы либо на замену отдельных частей объектов основных средств, либо на проведение полных технологических проверок на предмет выявления неисправностей. При капитализации расходов должна быть уверенность в будущих экономических выгодах, например, увеличение срока службы или улучшение технических характеристик. IAS 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» запрещает создавать резерв на ремонт, поэтому ремонт признается аналогично замене компонента. Затраты на проведение объёмных технологических осмотров (например, воздушных судов) включаются в себестоимость объекта основных средств, а затраты на предыдущие аналогичные осмотры — вычитаются. Аналогично при замене отдельных запасных частей затраты на замену включаются в стоимость объекта, а предшествующая замена рассматривается как выбытие.

Все объекты основных средств подлежат амортизации. Исключением являются основные средства, которые имеют неограниченный срок полезной службы (например, земельные участки). *Амортизация* — это регулярное распределение амортизируемой стоимости объекта в течение срока его полезного использования. Амортизация начинает начисляться после проведения всех мероприятий по установке и приведению объекта в состояние, пригодное для эксплуатации с любой даты. Амортизация прекращается в случае реализации объекта, прекращения признания его в качестве актива или полной амортизации [15].

После принятия объекта основных средств к учёту определяют срок его полезного использования, амортизируемую стоимость и метод амортизации.

Предприятия на основе профессионального суждения могут самостоятельно определять срок эксплуатации основного средства. В связи с этим появляется понятие *ликвидационной стоимости* — величины поступлений, которые компания ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы за вычетом возможных затрат по выбытию. К амортизации в таком случае будет приниматься не вся стоимость основного средства, а его стоимость за вычетом ликвидационной (амортизируемая стоимость). Срок полезного использования и ликвидационная стоимость должны пересматриваться в конце каждого финансового года, их изменение применяется перспективно, т. е. нет необходимости в пересчёте предыдущих финансовых отчётов.

В МСФО нет ограниченного перечня методов амортизации. Наиболее распространёнными методами амортизации являются:

- метод равномерного начисления;
- метод уменьшаемого остатка;
- метод суммы изделий (пропорционально объёму выпущенной продукции).

Выбранный метод амортизации пересматривается в конце каждого финансового года, изменение метода амортизации применяется перспективно [16].

После того как организация примет к учёту основное средство по первоначальной оценке, она имеет право самостоятельно выбрать последующую модель учёта этих активов либо по первоначальной стоимости, либо по переоценённой. Выбранная модель должна применяться ко всем основным средствам.

Если выбирается модель учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), то стоимость основных средств по окончании финансового года должна проверяться на предмет обесценения в соответствии с IAS 36 «Обесце-

нение активов». Балансовая стоимость актива в результате его тестирования на обесценение может снизиться. Сумма, на которую балансовая стоимость актива превысит его возмещаемую стоимость, будет являться убытком от обесценения. Сумма обесценения будет отражаться в отчёте о совокупном доходе в качестве убытка.

Возмещаемая стоимость — это наибольшая из двух величин справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или ценности от использования актива.

Справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу — это возможная выручка от реализации актива на дату составления отчётности за вычетом возможных затрат, связанных с этой реализацией.

Ценность использования — приведённая (дисконтированная) стоимость будущих денежных потоков, которые, предположительно, будут получены от использования этого актива.

Если в результате тестирования балансовая стоимость основного средства увеличивается, то это будет отражаться в прибыли. В таком случае можно компенсировать убыток от обесценения признанного ранее.

Если применяется модель учёта по переоценённой стоимости, то стоимость основных средств по окончании финансового года должна восстанавливаться так, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой. В стандарте не прописано, с какой периодичностью должна производиться переоценка. Порог существенности для каждой классификационной группы организация устанавливает самостоятельно. При этом существенным является такое изменение стоимости, которое может повлиять на принятие экономического решения пользователем финансовой отчётности (например, инвестором).

Справедливая стоимость недвижимости (земельных участков и зданий) определяется независимыми професси-

ональными оценщиками. *Справедливая стоимость оборудования* определяется на основании профессионального суждения главного бухгалтера в сравнении с аналогом.

Переоценка может быть проведена путём корректировки на общий индекс изменения цен, если на рынке отсутствует аналог. При таком методе полученная стоимость не должна превышать возмещаемую, при превышении стоимость объекта снижается до возмещаемой.

В результате проведённой переоценки увеличение стоимости основных средств относится на капитал, на счёт «Прирост от переоценки». Уменьшение стоимости основных средств отражается по дебету счёта «Прирост от переоценки», если он был ранее создан. Если счёт не создавался или кредитовое сальдо исчерпано, то разница относится на убытки.

При выбытии объекта основных средств созданный счёт «Прирост от переоценки» по объекту может быть перенесён непосредственно на нераспределённую прибыль. Если объект основных средств переоценивается, то любая накопленная амортизация на дату переоценки переоценивается пропорционально, с изменением валовой балансовой стоимости, или списывается путём уменьшения валовой балансовой стоимости актива, а чистая величина пересчитывается до переоценённой стоимости актива.

Существенное различие между инвестиционной собственностью и другим имуществом является то, что это недвижимость (земля, здания (часть здания)), которая находится в собственности предприятия и приносит основной доход от аренды (прироста капитала). Она не используется в производственном процессе и не предназначена для продажи, для неё существует отдельный порядок учёта. Прирост капитала появляется в случае увеличения справедливой стоимости инвестиционной собственности.

Международный стандарт 16 «Основные средства» требует, чтобы финансовая отчётность отражала по каждому виду основных средств способы оценки балансовой стоимости до вычета амортизации (в брутто-оценке), методы амортизации, применяемые к каждому классу основных средств, и сроки их полезной службы. В соответствии с п. 73 в отчётности должна быть показана валовая балансовая стоимость основных средств и накопленная амортизация с учётом убытков от обесценения. Балансовая стоимость по состоянию на начало и конец периода должна быть выверена.

Выверка балансовой стоимости по состоянию на начало и конец отчётного периода обычно представляется в примечаниях в виде таблицы. В ней представляют анализ изменения сальдо на счетах учёта основных средств и накопленной амортизации. В следующей табличной форме представлен пример выверки балансовой стоимости основных средств на начало и конец отчётного периода:

Показатели	Машины и оборудование	Автотранспортные средства	...	На начало года, сумма	На конец года, сумма

В отчётности должны быть учтены поступление и выбытие основных средств, в том числе приобретение их через объединение компаний. Обязательно отражается изменение стоимости в результате переоценок и убытки от обесценения, а также курсовые разницы, возникающие при пересчёте показателей финансовой отчётности иностранной компании.

Если существуют ограничения прав на собственность, то такая информация тоже отражается в отчётности наряду с величиной затрат, возникших в процессе строительст-

ва основных средств. Для основных средств, отражённых по справедливой стоимости, раскрывается дата и способ переоценки, участие профессионального оценщика, допущения, применявшиеся при оценке. Если основное средство переоценивается, то указывается прирост от переоценки. Балансовая стоимость простаивающих объектов основных средств указывается отдельно.

Приобретение основных средств отражают записями:

дебет (Дт) «Основные средства»;

кредит (Кт) «Расчёты с поставщиками».

Начисление амортизации:

дебет (Дт) «Расходы по амортизации основных средств»;

кредит (Кт) «Накопленная амортизация основных средств».

Отражение расчётов с контрагентом оформляют бухгалтерской проводкой:

дебет (Дт) «Расчёты с поставщиками»;

кредит (Кт) «Расчётный счёт».

Дооценка балансовой стоимости и амортизации основных средств отражается следующими записями:

дебет (Дт) «Основные средства»;

кредит (Кт) «Добавочный капитал»;

дебет (Дт) «Добавочный капитал»;

кредит (Кт) «Накопленная амортизация основных средств».

3.3. Учёт аренды основных средств

Аренда предусматривает передачу права использовать объект аренды в течение оговоренного срока в обмен на арендные платежи в пользу арендодателя. Пользователь арендуемого актива получает экономическую выгоду, связан-

ную с постепенной оплатой стоимости арендованного актива, по сравнению с единовременной оплатой в случае приобретения актива. Кроме того, в различных странах по операциям аренды предусмотрены определённые налоговые льготы.

До вступления в силу МСФО 17 в бухгалтерском балансе не отражались стоимость полученного в аренду актива, используемого и по сути контролируемого компанией-арендатором, и полная сумма арендных обязательств. Арендованный объект отражался компанией-арендатором за балансом.

МСФО 17 предусматривает отражение финансовой аренды по схеме, аналогичной приобретению актива за счёт заёмных средств. Согласно анализируемому стандарту арендованный актив отражается в бухгалтерском балансе арендатора независимо от наличия у него права собственности на актив.

МСФО 17 регламентирует также порядок учёта договора об «обратной аренде». Суть такого договора заключается в том, что арендатор продаёт актив арендодателю, у которого потом этот актив арендует. Под юридической формой договора «обратной аренды» скрыто его экономическое содержание, которое состоит в том, что арендатор привлекает финансирование под залог своего актива, продолжая контролировать и использовать актив. Вместе с тем, договор «обратной аренды» является рычагом налогового планирования для компаний, поскольку в этом случае компания, получив выручку и прибыль от продажи актива, может погасить убытки прошлых лет, а в будущих периодах может уменьшить налог на прибыль, признавая в отчётности свои затраты на финансовую аренду. В конце срока договора «обратной аренды» арендатор или продлевает договор аренды, или выкупает актив у арендодателя, или отказывается от дальнейшей аренды [18].

Аренда, связанная с добычей или использованием полезных ископаемых, нефти, природного газа и других аналогич-

ных невозстановливаемых ресурсов, а также лицензионные соглашения на использование в прокате художественных фильмов, видеозаписей, использование сценариев для театральных постановок, рукописей, патентов и авторских прав данным стандартом не регулируются.

Объекты инвестиционной собственности, находящиеся в распоряжении арендатора и предоставляемые арендодателем по операционной аренде, не оцениваются методами оценки активов, приведёнными в МСФО 17. Биологические активы, находящиеся в распоряжении арендатора по договору финансовой аренды, и биологические активы, предоставляемые арендодателем по операционной аренде, также не являются объектами для применения МСФО «Аренда».

Согласно МСФО 17, под арендой (*lease*) понимается договор, в соответствии с которым арендодатель предоставляет арендатору право на использование актива в течение согласованного периода времени в обмен на арендную плату.

В свою очередь арендодатель (*lessor*) — это собственник арендуемых объектов, который предоставляет их пользователю (или арендатору). Арендатор (*lessee*) использует арендованные объекты и регулярно производит оплату аренды.

Срок аренды (*lease term*) представляет собой период, на который арендатор заключил договор аренды актива и в течение которого аренда не подлежит расторжению, наряду с какими-либо последующими периодами, в течение которых арендатор имеет право выбора: продолжить аренду актива, внося дальнейшую оплату, или не продолжать. При этом должна существовать вероятность того, что арендатор реализует этот выбор. Началом срока аренды (*inception of the lease*) признается дата, с которой арендатор может использовать арендуемый актив. По состоянию на указанную дату аренда классифицируется или как операционная, или как финансовая; в случае финансовой аренды суммы, под-

лежащие отражению в начале срока аренды, должны быть чётко определены.

Следует иметь в виду, что срок полезной службы арендованного актива не ограничен периодом договора аренды, но может быть ему равен. Арендованный объект подлежит амортизации в течение кратчайшего из двух сроков: периода аренды или срока полезной службы актива.

В зависимости от того, в какой степени риски и экономические выгоды, связанные с владением арендованным имуществом, переходят от арендатора к арендодателю, международный стандарт финансовой отчётности МСФО 17 выделяет два вида аренды: финансовую и операционную.

Под финансовой арендой (*finance lease*) понимается передача практически всех рисков и вознаграждений, связанных с использованием актива, от арендодателя к арендатору. Со временем право собственности на арендуемый актив может передаваться или не передаваться арендатору. В свою очередь операционная аренда (*operating lease*) — это аренда, не являющаяся финансовой. На рис. 4 можно увидеть классификацию аренды.

В МСФО 17 дано определение финансовой аренды, при которой к арендатору переходят все риски и преимущества владения объектом. Операционная аренда определена как все прочие виды аренды, не относящиеся к финансовой. Для того чтобы правильно классифицировать аренду в качестве финансовой или операционной, стандарт предусматривает признаки финансовой аренды, которые должны одновременно выполняться, чтобы признать аренду в качестве финансовой. Выбор должен основываться на том, в какой степени риски и вознаграждения от арендуемого актива переходят от арендодателя к арендатору. Риски могут возникнуть в результате простоя производственных мощностей и образования убытков ввиду отсутствия сырья или заказов,

изменения экономических условий или появления на рынке сильных конкурентов. Вознаграждения связаны с ожидаемой прибылью от хозяйственной деятельности в течение срока полезной службы актива, а также в связи с увеличением его ликвидационной стоимости [18].

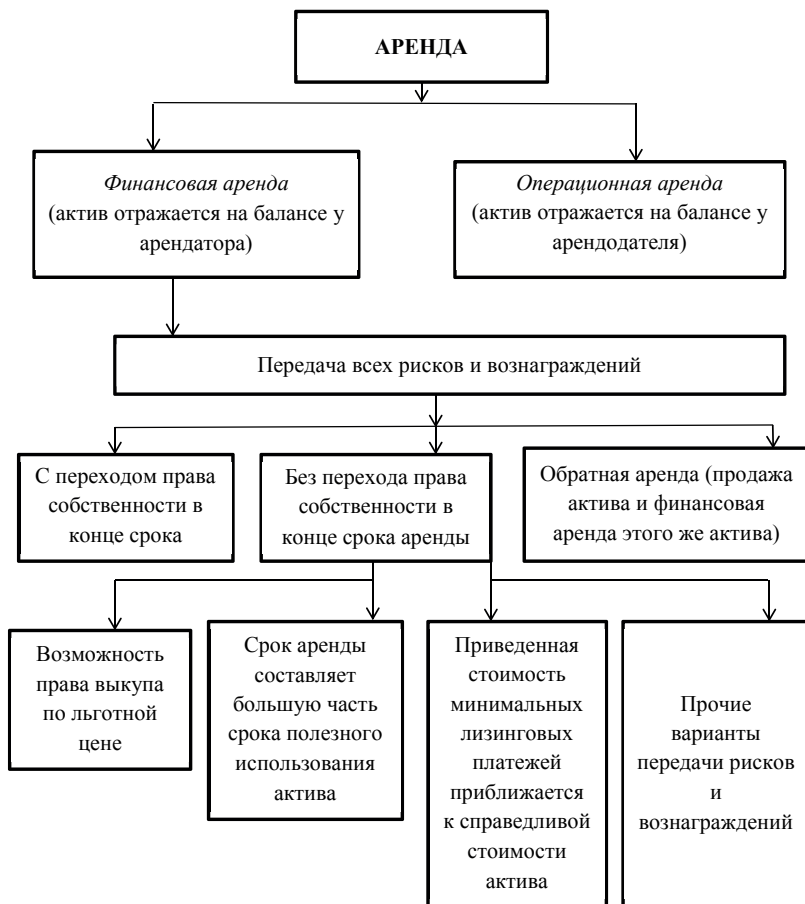


Рис. 4. Классификация аренды основных средств

Применение приведённых выше определений по отношению к арендодателю и арендатору может привести к тому, что одна и та же аренда классифицируется ими по-разному.

Классификация аренды в большей степени зависит от сущности операции аренды, нежели от формы заключённого договора.

К признакам, при наличии которых следует признавать аренду финансовой, относятся:

- 1) переход права собственности на арендованный актив к арендатору в конце срока;
- 2) право арендатора купить объект аренды по минимальной цене (это связано с тем, что к окончанию срока аренды основная сумма долга и проценты уже выплачены);
- 3) срок аренды составляет основную часть срока полезной службы актива;
- 4) в начале срока дисконтированная стоимость суммы минимальных арендных платежей (это платежи на протяжении всего срока аренды, по сути, растянутая во времени справедливая стоимость актива, его цена сегодня) не меньше всей справедливой стоимости арендуемого актива;
- 5) арендуемые активы имеют настолько специальное назначение, что без значительных модификаций их может использовать только данный арендатор.

Если объектом аренды является земля, то из вышеперечисленных признаков учитывают только первые два. Это связано с тем, что к окончанию срока аренды основная сумма долга и проценты уже выплачены, и земля имеет неограниченный срок полезной службы, в связи с чем она не амортизируется.

Согласно действующей практике арендатор не показывает операционную аренду в бухгалтерском балансе. Получа-

ется, что контроль над активом у арендатора есть, а самого актива в балансе нет.

Если актив передан в финансовую аренду, то он может отражаться одновременно в балансе арендатора и арендодателя, а переданный в операционную аренду актив может не быть отражён ни в одном из названных балансов. Согласно МСФО, решение в данном случае принимается исходя из профессионального суждения бухгалтера или аудитора. Главный признак, который следует учитывать, отражая объект аренды в бухгалтерском балансе, — это наличие контроля над активом.

Согласно МСФО, аренда отражается в учёте исходя из её экономической сущности, а не из юридической формы. Хотя арендатор может и не получить право собственности на арендуемый актив при финансовой аренде, он получает экономическую выгоду от арендуемого актива в течение большей части срока его полезной службы, выплачивая, в обмен, справедливую стоимость актива и соответствующие финансовые расходы.

При финансовой аренде, согласно МСФО, арендатор контролирует актив, который он отражает в бухгалтерском балансе, но не является его собственником. Отсутствие права собственности указывается в примечаниях к финансовой отчётности в разделе, где приводится дополнительная информация о финансовой аренде.

МСФО 40 применяется при признании, оценке и раскрытии информации об инвестиционной недвижимости (например, для измерения в финансовой отчётности арендатора доли инвестиционной недвижимости, которой он владеет по договору аренды, учитываемой как финансовая аренда, и для измерения в финансовой отчётности арендодателя инвестиционной недвижимости, предоставленной арендатору по договору операционной аренды).

В МСФО 40 не рассматриваются вопросы, освещённые в МСФО 17 «Аренда», в том числе:

- классификация аренды как финансовой или операционной;
- признание доходов от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду;
- измерение в финансовой отчётности арендатора доли недвижимости, находящейся во владении по договору аренды, учитываемой как операционная аренда;
- измерение в финансовой отчётности арендодателя его чистых инвестиций в финансовую аренду;
- учёт операций продажи с обратной арендой;
- раскрытие информации о финансовой и операционной аренде.

3.4. Учёт запасов

Учёт запасов в международной отчётности регламентируется МСФО 2 «Запасы». Целью стандарта является установление процедуры раскрытия информации о запасах предприятия в финансовой отчётности. Ключевой вопрос в учёте запасов — расчёт величины затрат, подлежащих признанию в качестве актива и переносу на будущие периоды до признания соответствующих доходов согласно концепции соотношения затрат и доходов.

Комитет по международным стандартам финансовой отчётности (*IASB*) пересмотрел *IAS 2*, чтобы сблизить национальные системы учёта с международной. Главная цель Комитета состояла в том, чтобы ввести ограниченный пересмотр расходов, сократив требования для измерения запасов. Совет воздержался от пересмотра основного метода учёта относительно запасов. Цель пересмотра этого стандар-

та финансовой отчётности состояла в том, чтобы оптимизировать метод бухгалтерского учёта для запасов.

Запасы представляются в разделе «Оборотные активы» в отчёте о совокупном доходе по общепринятым требованиям. Единых правил учёта в стандарте не прописано. Запасами признаются активы, предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, в процессе производства для такой продажи, в форме сырья или материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или при предоставлении услуг. То есть, согласно *IAS 2*, к запасам относятся:

- 1) товары, приобретённые и предназначенные для перепродажи, включая, например, товары, купленные предприятием розничной торговли и предназначенные для перепродажи;
- 2) земля и другое имущество, предназначенное для перепродажи;
- 3) готовая продукция или незавершённое производство предприятия, включая сырьё и материалы, предназначенные для использования в процессе производства.

Сфера применения стандарта не распространяется на незавершённое производство по договорам строительства, учитываемым в соответствии с *IAS 11* «Договоры на строительство», финансовым инструментам (*IAS 32*), биологическим активам, которые относятся к сельскохозяйственной деятельности (*IAS 41* «Сельское хозяйство»).

Активы, относящиеся к сельскохозяйственной деятельности, оцениваются по чистой цене реализации — когда уже собран урожай и имеется гарантия его продажи, например, форвардный контракт или гарантия государства. В *IAS 2* под запасами понимаются запасы, как имеющие материальную форму (сырьё, материалы, готовая продукция), так и не име-

ющие материально-вещественной формы (незавершённое производство в сфере обслуживания). Земля, недвижимость, оборудование и машины, приобретённые для перепродажи, включаются в состав запасов и учитываются как товары. Исходя из российских стандартов, незавершённое производство не относится к материально-производственным запасам, а учитывается в составе расходов организации.

КМСФО в понятие «активы» вложил следующее содержание: это ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономические выгоды в будущем. Последние от неё могут поступать в компанию разными путями. В частности, актив может быть:

- использован отдельно или в сочетании с другими активами при производстве товаров и услуг, продаваемых компанией;
- обменён на другие активы;
- применён для погашения обязательства;
- распределён среди собственников компании [19].

Право собственности на учёт запасов не влияет (не является первостепенным согласно п. 57 Принципов подготовки и составления финансовой отчётности). То есть вне зависимости от права собственности активы должны быть признаны запасами и учтены на балансе организации, например, активы, которые лишь подлежат контролю фирмы (иностранное сырьё, переданное на переработку по договору толлинга, или товары, переданные дилеру на продажу). При этом право собственности на них не переходит, и они учитываются как запасы.

Критерии признания актива в балансе по строке «Запасы»: соответствие определению запасов, наличие вероятности получения экономической выгоды от использования данного актива и надёжное определение стоимости.

Традиционно существуют *два подхода к оценке запасов*:

- 1) по первоначальной (исторической) стоимости;
- 2) по текущей рыночной стоимости.

Первый способ даёт наиболее достоверную оценку валового дохода компании, но завышает или занижает оценку активов в балансе.

Второй способ позволяет более правильно оценить активы в балансе, однако может дать неточную оценку себестоимости продаж.

Первоначальная оценка запасов должна включать в себя затраты на приобретение, переработку и доведение до текущего состояния и места расположения по себестоимости. Затраты на приобретение (транспортно-заготовительные расходы) включают покупную цену, импортные пошлины и другие налоги (кроме возмещаемых в соответствии с налоговым законодательством), транспортные, экспедиторские расходы на посредников и консультантов, другие расходы, непосредственно связанные с приобретением материалов и услуг. Из этих затрат вычитаются торговые скидки, возвраты платежей и другие аналогичные суммы. Затраты на переработку включают прямой труд, производственные постоянные и переменные накладные расходы; косвенные налоги вычитаются. Схема оценки запасов при первоначальном признании представлена на рис. 5.

Постоянные накладные производственные расходы — это косвенные расходы, которые остаются фактически неизменными при различных объёмах производства. Примерами таких расходов являются амортизация и обслуживание производственного оборудования и производственных зданий, затраты по аренде производственных помещений и управленческие общепроизводственные расходы. Распределение таких расходов на себестоимость единицы выпущенной продукции происходит с учётом производственных мощностей компании при работе в нормальных условиях.



Рис. 5. Оценка запасов при первоначальном признании

Переменные накладные производственные расходы — это косвенные расходы, которые напрямую зависят от объёмов производства, такие, как затраты на ГСМ для автопогрузчиков в производственных подразделениях или премиальная часть зарплаты начальника цеха, рассчитываемая от объёмов производства.

Распределение постоянных накладных производственных расходов на затраты по переработке запасов производится с учётом нормального уровня загрузки производствен-

ного оборудования. Этот уровень рассчитывается с учётом среднего ожидаемого объёма выпуска продукции в течение нескольких отчётных периодов или сезонов работы при нормальном ходе дел, предполагая возможные потери производственной мощности в результате проведения планового технического ремонта. Нераспределённые накладные расходы признаются в качестве расхода в отчёте о совокупном доходе в тот период, когда они были понесены. Норма распределения накладных расходов в периоды относительно высокого уровня производства, связанного с потребностями заказчиков, снижается, чтобы запасы не оценивались выше их себестоимости.

Переменные накладные производственные расходы относятся на каждую единицу выпускаемой продукции исходя из степени фактического использования производственного объекта для выпуска продукции. Они полностью распределяются на выпущенную продукцию в текущем отчётном периоде. Фактический уровень производства может использоваться в том случае, когда он приблизительно соответствует мощности в нормальных условиях. Сумма постоянных накладных расходов, относимых на каждую единицу продукции, не увеличивается вследствие низкого уровня производства или его остановки.

Возвратные отходы, например, металлолом, не представляют особой ценности. В связи с этим они, как правило, оцениваются по чистой продажной цене, и эта величина вычитается из себестоимости основной продукции.

Прочие затраты включаются в себестоимость материальных оборотных активов только тогда, когда они непосредственно связаны с переработкой данного актива (например, затраты по переработке продуктов для конкретных заказчиков или затраты по займам, связанным с переработкой данных запасов).

В себестоимость запасов не должны включаться:

- сверхнормативные потери сырья и материалов, трудовых и прочих производственных затрат;
- расходы на хранение, кроме необходимых в производственном процессе или при переходе к следующему производственному этапу, например, естественная просушка лесоматериалов или хранение спирта для производства коньяка;
- административные расходы, не связанные с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния, а также коммерческие (сбытовые) расходы [15].

Все эти расходы относятся к расходам данного отчётного периода.

В конце финансового года требуется отражать запасы по наименьшей из двух величин: себестоимости (исторической стоимости) или цене возможной реализации. Таким образом, реализуется принцип осмотрительности, при котором предприятие готово в большей степени к признанию убытков, чем к получению прибыли. На ненужные запасы создаётся резерв под неликвидные активы или их списывают. Испорченные запасы будут отражаться в учёте и отчётности по стоимости, за которую их можно продать, в большинстве случаев она будет меньше стоимости, которую за них уплатили при покупке. В российской практике создаётся резерв под обесценение материальных ценностей.

Учёт полной себестоимости запасов разрешается вести с применением методов директ-костинг или стандарт-костинг. При методе директ-костинг в себестоимость включаются только прямые (переменные) расходы, а доля постоянных (накладных) расходов списывается напрямую на счёт реализации. Таким образом рассчитывают ограниченную (усечённую) себестоимость запасов.

Метод калькулирования директ-костинг повышает точность калькуляций, поскольку в них включаются только расходы, непосредственно связанные с производством данного изделия, себестоимость изделия не искажается в результате косвенного распределения большого количества постоянных расходов. В соответствии с МСФО 11 «Договоры подряда», к косвенным расходам относят страховые платежи, затраты на реконструкцию и техническую поддержку, накладные расходы строительства, затраты по кредитам и займам. При методе стандарт-костинг и постоянные, и переменные расходы включаются в себестоимость запасов. Этот метод используют, если доля постоянных расходов невысокая и предприятие работает планомерно, без значительных скачков объёмов производства.

Себестоимость запасов в соответствии со стандартом в обязательном порядке должна включать затраты на приобретение и переработку запасов, прочие затраты, произведённые в целях доведения запасов до их текущего состояния и их транспортировки до текущего места расположения. Не включаются в стоимость запасов сверхнормативные потери сырья и прочие производственные затраты, затраты на хранение (если только они не требуются в производственном процессе для перехода к следующему его этапу), административные накладные расходы, которые не связаны с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния и затраты на продажу. Затраты на приобретение включают покупную цену, импортные пошлины, другие возмещаемые налоги, расходы на транспортировку и обработку, а также другие расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта. Такие элементы учёта, как торговые скидки и возвраты платежей, вычитаются.

Затраты на переработку запасов включают затраты, непосредственно связанные с единицами продукции (затра-

ты на оплату труда, прямые материальные затраты), а также распределённые на систематической основе постоянные производственные и накладные расходы.

Организации сферы услуг имеют запасы, которые оцениваются по затратам на их производство. Такие расходы состоят в основном из заработной платы работников и других затрат на персонал, непосредственно участвующего в предоставлении услуг, в том числе контролирующего персонала, а также соответствующих накладных расходов. Заработная плата и прочие затраты на торговый и общий административный персонал в себестоимость этого запаса не включаются, а учитываются как расходы в периоде их возникновения. В себестоимость запасов организации сферы услуг не включаются нормы прибыли или не относимые накладные расходы, которые часто включаются в цены на оказываемые организацией услуги. Запасы компании, предоставляющей услуги, могут находиться в составе незавершённого производства. Остаток запасов обычно представляет собой произведённые расходы по оказанным услугам, по которым ещё не были выписаны счета заказчикам.

При сдаче на склад сельскохозяйственной продукции необходимо учесть её по справедливой стоимости, установленной в период сбора урожая, за вычетом предполагаемых сбытовых расходов. Это и будет себестоимость запасов на дату их применения.

В стандарте 2 для отражения запасов в отчёте о финансовом положении применяются стоимостные оценки, такие, как чистая стоимость реализации и справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу. Эти виды оценок в определённых случаях могут оказаться равными. *Возможная чистая стоимость реализации запасов* — это предполагаемая возможная цена, за которую можно продать запас за вычетом предполагаемых возможных затрат, связанных

с реализацией. Справедливая стоимость определяется исходя из суммы, на которую можно обменять актив. Чистая стоимость продаж является специфичной для конкретной организации. Справедливая стоимость основывается в большей степени на рыночных ценах, а не на договорных, поэтому возможная чистая стоимость реализации может быть и не равна справедливой стоимости.

В период возникновения потерь (избыток запасов, ухудшение качества материалов, неправильная транспортировка) стоимость запасов должна снижаться до возможной чистой стоимости реализации. Величина списания должна признаваться в качестве расхода. Обесценение запасов может произойти при их приобретении или в процессе производства, поэтому необходимость переоценки балансовой стоимости запасов может появиться как в течение отчётного периода, так и в конце периода.

Стоимость запасов необходимо снизить, если известно, что их себестоимость оказалась выше возможной чистой себестоимости реализации. Величина частичного списания до чистой возможной стоимости реализации и все потери, связанные с запасами, должны признаваться в качестве расходов в период их возникновения. Расчёт возможной чистой стоимости реализации будет основываться на предназначении оцениваемого запаса. Возможная чистая стоимость реализации запасов, предназначенных для реализации по фиксированным ценам, основывается на цене, установленной договором. Если объем продаж по таким договорам ниже имеющихся у организации запасов, то возможная чистая стоимость реализации должна быть переоценена с учётом общего уровня цен.

Как правило, запасы переоцениваются до возможной чистой стоимости реализации постатейно. Допускается также сгруппировать отдельные статьи, схожие по характеру

и связанные друг с другом, например, статьи запасов одного и того же ассортимента, имеющих одинаковое предназначение или использованных в одной географической области. Под этот принцип могут подпадать товары с одной производственной линии, которые имеют одинаковую конечную цель или одинакового конечного пользователя и практически не могут оцениваться отдельно от других товаров в этой производственной линии. Однако неприемлема переоценка запасов только на основе их классификации.

Сырье и материалы, необходимые для производства продукции, должны проверяться на их обесценение в том случае, если себестоимость готовой продукции превышает чистую себестоимость продаж. Это свидетельствует о том, что изменения в стоимости сырья, материалов и комплектующих для производства продукции влияют на её продажную цену. В этом случае возможная чистая стоимость реализации сырья, материалов и комплектующих оценивается по затратам на приобретение аналогичных позиций на дату переоценки. На рис. 6 показана схема учёта обесценения запасов.

Сырье и материалы, необходимые для производства продукции, не переоцениваются, если готовая продукция, в которую они включены, будет реализована не ниже себестоимости.

Проверка на обесценение балансовой стоимости запасов должна проводиться в конце каждого финансового года. Если условия, которые обусловили снижение балансовой стоимости запасов, перестали существовать, то сумма списанного обесценения восстанавливается. В этом случае должны быть представлены явные доказательства повышения возможной чистой стоимости реализации, например, в результате изменившихся экономических событий. Сумма восстановления ограничивается размерами изначально списанной суммы. Балансовая стоимость запасов должна быть приведена к на-

и меньшей из двух величин — себестоимости или возможной чистой стоимости реализации.



Рис. 6. Учёт обесценения запасов

При списании запасов пользуются основным правилом: стоимость запасов признается в качестве расхода в том периоде, когда признается выручка от их реализации. Запасы, которые используются в качестве компонента в других активах, признаются расходом в течение срока службы этого

актива (например, стоимость запчастей для модернизации оборудования капитализируется).

Себестоимость проданных товаров определяется в два этапа:

- 1) к себестоимости товаров на начало периода добавляется себестоимость купленных товаров;
- 2) из себестоимости товаров для продажи вычитается себестоимость товаров на конец периода.

Себестоимость проданных товаров обусловлена многочисленными факторами. Как правило, невозможно обеспечить совпадения натурально-вещественного и стоимостного потока товарно-материальных ценностей в организации, поэтому в зарубежном учёте не стремятся добиваться абсолютного соответствия денежной оценки и количества проданного товара.

Согласно МСФО 2, себестоимость тех запасов, которые не могут рассматриваться как взаимозаменяемые, а также товаров и услуг, произведённых для применения в специальных проектах, определяется индивидуально для каждого такого запаса. В иных случаях себестоимость товарно-материальных запасов должна быть определена при помощи метода ФИФО или по методу средневзвешенной стоимости. Эти два метода рекомендуются данным международным стандартом как наиболее предпочтительные [19].

Практическое применение методов оценки товарных запасов — индивидуальной стоимости, средневзвешенной цены (стоимости), ФИФО — осуществляется при двух различных системах списания проданных (потреблённых) товарно-материальных ценностей: постоянного или периодического списания. Их различия можно проследить на балансовой формуле движения товаров

$$O_n + \Pi = P + O_k, \quad (3.1)$$

где O_n , O_k — остатки соответственно на начало и конец периода; Π — поступления; P — объем реализации.

При системе постоянного списания вначале определяют сумму реализации, а затем — сумму конечных запасов, т. е. алгоритм расчётов принимает следующий вид (ресурсы учитывают по ценам приобретения):

$$P = O_n + \Pi - O_k. \quad (3.2)$$

Напротив, при системе периодического списания проводят инвентаризацию остатков на конец периода и, зная остатки на начало периода и поступление за период, рассчитывают реализацию:

$$O_n + \Pi - O_k = P. \quad (3.3)$$

Система постоянного списания затрат предполагает отнесение затрат на себестоимость проданных товаров в момент их фактического отпуска.

При учёте запасов компании и отражении их в финансовой отчётности должен приниматься во внимание тот факт, что есть определённые риски, связанные с этими активами. Товары могут устареть или повредиться. У них может истечь срок годности до того момента, как товар будет реализован. В связи с такого рода возможными (условными) будущими событиями, наступление которых ведёт к уменьшению материальных запасов или получаемых от них экономических выгод, требуется образование резерва под обесценение запасов. Снижение стоимости запасов отражается как резерв под обесценение в соответствии с МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

В МСФО 2 предусмотрено несколько способов, которыми можно списывать материально-производственные запасы.

1. *Метод сплошной идентификации.* Его используют в отношении запасов, которые являются взаимоза-

няемыми, т. е. когда точно известно, какие МПЗ остались на складе, а какие переданы в производство или реализованы

2. *Метод ФИФО*. Проданным запасам присваивают себестоимость первых по времени закупок, то есть стоимость запасов на конец периода определяется по ценам последних поступлений.
3. *Метод средней себестоимости*. Все запасы имеют одинаковую среднюю цену в периоде [19].

Рассмотрим особенности каждого метода оценки себестоимости расходуемых товарно-материальных ценностей.

Согласно методу сплошной идентификации, называемому также методом индивидуальной стоимости, нужно учитывать покупные цены и другие затраты по каждому конкретному виду товарно-материальных ценностей, а также следить за их физическим стоимостным движением от момента приобретения до момента продажи. Обычно данный метод применяется организациями, торгующими дорогостоящими товарами, которые в силу высокой стоимости и особых потребительских свойств нужно учитывать поштучно или мелкими партиями. Примером может послужить торговля автомобилями, воздушными и водными суднами, произведениями искусства, изделиями из драгоценных металлов. Это единственный метод, при котором отражаемый в учёте стоимостной поток полностью соответствует физическому потоку учитываемых ценностей. Он наиболее точно воплощает в жизнь один из ключевых принципов учёта — соответствие списанных на себестоимость затрат и полученных в результате этого доходов.

Метод средневзвешенной цены предполагает списание на затраты покупной стоимости реализованных товарно-материальных ценностей по средневзвешенной цене приобретения. Её рассчитывают для каждой партии реализованных

товаров исходя из всех поступивших партий и фактических условий снабжения за отчётный период. Достоинством этого метода является определённое сглаживание показателя себестоимости реализованной продукции в тех случаях, когда происходят резкие скачки покупных цен. Этот метод наиболее эффективен для оптовых торговых операций.

Алгоритм использования метода средневзвешенной цены при системе периодического списания затрат подразумевает следующую последовательность действий. Вначале рассчитывается количество и стоимость товаров, которые можно было бы продать в отчётном периоде с учётом имевшихся остатков на начало месяца и поставок в течение месяца. Затем определяется средневзвешенная цена одной штуки для всех товаров, готовых к реализации, после чего проводится инвентаризация товаров, оставшихся непроданными на конец отчётного периода. После этого определяется стоимость остатков нереализованных товаров на конец периода из расчёта средневзвешенной цены. Наконец, по средневзвешенным закупочным ценам исчисляется стоимость реализованных товаров, которая должна быть списана у торгового предприятия на затраты и финансовые результаты периода.

Метод ФИФО — это оценка материальных ценностей по их первоначальной стоимости. В этом методе применяется правило «первая партия на приход — первая в расход», т. е. расход материальных запасов оценивается по стоимости их приобретения в определённой последовательности: сначала списывается в расход стоимость материала по цене первой закупленной партии, затем второй, третьей и т. д. в порядке очерёдности до исчерпания общего количества материала. Порядок оценки в этом случае не зависит от фактической последовательности расходования партий поступивших материалов.

Недостаток метода ФИФО — занижение величины затрат, списываемых по покупным ценам на себестоимость ре-

ализованной продукции, и завышение финансовых результатов. В условиях инфляции это не выгодно организациям, так как приводит к вымыванию оборотных средств и недостатку платёжных ресурсов для приобретения новых партий товаров по возросшим ценам.

Тем не менее, остатки непроданных товаров показывают в балансе по ценам, которые максимально приближены к рыночным на дату составления отчётности. Кроме того, метод ФИФО бывает выгодно применять при планируемом сокращении закупок товарно-материальных ценностей при системе постоянного списания, что подтверждает выводы о влиянии выбора метода бухгалтерского учёта на себестоимость реализованных товаров и прибыль.

Поскольку наиболее точное соответствие затрат и доходов, себестоимости и выручки обеспечивается по методу прямой идентификации, многие предприятия при наличии организационно-технических условий отдают предпочтение именно ему. Из остальных методов наиболее близким по результатам является метод средневзвешенной цены. Его целесообразно использовать в тех случаях, когда прямая идентификация слишком трудоёмка и дорога.

Зарубежный опыт показывает, что выбор системы списания затрат и метода оценки товарно-материальных ресурсов зависит от многих факторов, в частности — от формы организации предприятия, динамики спроса и предложения, финансовой и дивидендной политики, требований налогового законодательства. Только комплексный учёт всей совокупности факторов позволяет обеспечить высокую эффективность управления предприятием.

Рассмотренные методы могут использоваться и на промышленных предприятиях для операций:

- по списанию на производство потреблённых материальных ресурсов;

- по учёту в составе готовой продукции стоимости незавершённого производства;
- по списанию отгруженных товаров
- и др.

При этом каждая организация обязана применить одну и ту же формулу себестоимости для всех запасов, имеющих одинаковые характеристики и применение. Для различных по этим параметрам запасов могут применяться различные методы определения себестоимости.

Чтобы принимать эффективные решения в выборе экономически оправданного метода учёта запасов, компания должна определить, что для неё выгоднее: высокая или низкая прибыль.

При выборе методик учёта решение будет также зависеть и от потенциальных возможностей аппарата бухгалтерии обеспечить надлежащее выполнение требований, предъявляемых к учёту. Если компания не обладает достаточно компетентным аппаратом бухгалтерских служб, необходимо остановиться на методе средневзвешенной оценки как наиболее простом и прозрачном.

Возможной чистой ценой продаж (чистой реализационной стоимостью) является предполагаемая продажная цена материальных ценностей в нормальных рыночных условиях за вычетом затрат на выполнение работ и возможных коммерческих расходов, связанных с реализацией.

Себестоимость запасов может оказаться невозмещаемой, если они повреждены, полностью или частично устарели, их продажная цена снизилась или увеличились возможные затраты на завершение или осуществление продажи. В таком случае их оценивают по стоимости, которую организация может за них получить, т.е. по чистой реализационной стоимости.

Переоценка по возможной чистой цене продаж производится по каждому виду оборотных материальных активов

или по группам однородных активов. Каждая услуга рассматривается как отдельная статья.

Необходимо следовать определённым правилам, основанным на предназначении запасов.

1. Если запасы предназначены для реализации, то расчёты производятся на основе текущих рыночных цен реализации.
2. Если запасы предназначены на продажу по заключённым договорам, то расчёты проводятся по контрактным ценам в объёме, предназначенном для выполнения договора. Запасы, превышающие необходимые по договору, переоцениваются по текущим рыночным ценам.
3. Помимо назначения необходимо принимать во внимание колебания цен на рынке. Сырьё и материалы не переоцениваются, если готовая продукция, выпущенная на их основе, будет продана по ценам, равным или превышающим себестоимость. Если такой уверенности нет, сырьё и материалы переоцениваются по их восстановительной стоимости.

Разница при переоценке списывается в расход в том отчётном периоде, в котором она выявлена. Если запасы остаются в активах в будущих отчётных периодах, то в каждом последующем периоде производится их переоценка по новой возможной чистой цене продаж, а новая учётная стоимость определяется по наименьшей величине себестоимости запаса или пересмотренной возможной чистой цене продаж. Восстановление стоимости по новой переоценке отражается в отчётности как уменьшение суммы израсходованных запасов в данном отчётном периоде или уменьшение суммы уценки, списываемой в расход, по другим аналогичным запасам. При этом не следует переносить суммы переоценки с одной классификационной группы запасов на другую.

Существует ещё одно важное правило для учёта материально-производственных запасов. Когда эти запасы продаются, их балансовая стоимость должна быть признана как расход по тому периоду, в котором учтена связанная с этим выручка, при этом сумма частичных списаний и все потери должны быть приняты как расход в течение того отчётного периода, в котором произошло частичное списание или был понесён убыток.

В финансовой отчётности должна раскрываться следующая информация:

- 1) учётная политика, применяемая для оценки запасов;
- 2) общая стоимость запасов по балансу и балансовая стоимость в каждой классификационной группе, установленной организацией;
- 3) балансовая стоимость запасов, оценка которых отражена по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу;
- 4) сумма запасов, признанных в качестве расходов за период;
- 5) сумма возврата списания;
- 6) обстоятельства или события, приведшие к возврату списания запасов;
- 7) балансовая стоимость запасов, используемых в качестве залога для обеспечения обязательств.

Таким образом, основное различие в учёте запасов по российским и международным стандартам заключается в оценке запасов. ПБУ 5/01 предписывает оценивать материально-производственные запасы по фактической себестоимости, а в конце отчётного периода материально-производственные запасы должны переоцениваться. Материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли своё первоначальное качество или текущая рыночная стоимость (стоимость продажи) которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец от-

чётного периода за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Данное требование не разъясняет, как должны оцениваться запасы, цена возможной реализации которых в одном отчётном периоде была ниже фактической себестоимости, а в следующем отчётном периоде превысила фактическую себестоимость.

IAS 2 «Запасы» предусматривает оценку запасов по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цене продаж. В соответствии с данным стандартом возможная цена продаж рассчитывается за вычетом расходов на продажу, что не предусмотрено ПБУ 5/01.

Тесты для проверки знаний

Учёт нематериальных активов

1. Стандарт 38 «Нематериальные активы» не применяется к:

- а) учёту затрат на исследования в области переработки минеральных ресурсов;
- б) учёту затрат по разведке и разработке нефтяных и газовых месторождений в добывающих отраслях;
- в) учёту затрат на исследования технологии получения бензина;
- г) нет правильного ответа.

2. Если нематериальный актив, содержащийся на физическом носителе (например, компакт-диске), является неотъемлемой частью системы, которая не может функционировать без данного актива, то для его учёта применяется:

- а) стандарт 38 «Нематериальные активы»;
- б) стандарт 16 «Основные средства»;
- в) стандарт 32 «Финансовые инструменты»;
- г) нет правильного ответа.

3. Нематериальный актив — это:

- а) монетарный актив, используемый в производстве, продаже, сдаче в аренду или в административных целях;
- б) немонетарный актив без физической сущности, используемый в производстве, продаже, сдаче в аренду или в административных целях;
- в) любой немонетарный актив, используемый в производстве, продаже, сдаче в аренду или в административных целях;
- г) нет правильного ответа.

4. Исследования — это:

- а) оригинальное и плановое изыскание, предпринятое с целью получения новых научных и технических знаний и идей;
- б) применение научных открытий или других знаний для планирования или конструирования новых или существенно улучшенных материалов, устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их коммерческого производства или применения;
- в) изучение технической документации поставленного оборудования;
- г) все вышеперечисленное верно.

5. Разработка — это:

- а) оригинальное и плановое изыскание, предпринятое с целью получения новых научных или технических знаний и идей;

б) применение научных открытий или других знаний для планирования или конструирования новых или существенно улучшенных материалов, устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их коммерческого производства или применения;

в) изучение технической документации поставленного оборудования;

г) верно все вышеперечисленное.

6. Какое условие из перечисленных обязательно должно выполняться для признания нематериального актива в финансовой отчётности:

а) актив приобретён на вторичном рынке;

б) стоимость актива не превышает стоимостный критерий признания актива основным средством;

в) стоимость актива может быть достоверно измерена;

г) верно все вышеперечисленное.

7. Нематериальные активы признаются первоначально в отчётности:

а) по исторической стоимости;

б) по остаточной стоимости;

в) по стоимости приобретения данного актива компанией;

г) нет правильного ответа.

8. Нематериальный актив, приобретённый за счёт полученного правительственного гранда, в финансовой отчётности:

а) не признается;

б) признается в полной стоимости или по стоимости данного актива для компании в зависимости от решения менеджмента компании;

в) признается только в полной стоимости;

г) признается только по стоимости данного актива для компании.

9. Деловая репутация, созданная самой компанией, в финансовой отчётности:

- а) не признается;
- б) признается как актив в оценочной величине;
- в) признается как пассив в оценочной величине;
- г) признается как доход текущего периода в оценочной величине.

10. Что из нижеперечисленного не относится к научным исследованиям:

- а) проектирование, конструирование и испытание опытных образцов и моделей;
- б) поиск альтернативных продуктов или процессов;
- в) деятельность, направленная на получение новых знаний;
- г) поиск направлений применения научных открытий и других знаний.

11. Созданные компанией бренды и торговые марки в финансовой отчётности:

- а) признаются активом компании;
- б) признаются пассивом компании;
- в) признаются активом или пассивом компании в зависимости от маркетинговой известности бренда или торговой марки;
- г) не признаются.

12. Затраты на исследования признаются:

- а) активом;
- б) пассивом;
- в) расходом;
- г) растратой.

Учёт основных средств

1. Стандарт 16 «Учёт основных средств» не применяется к учёту:

- а) лесных фондов;
- б) прав на минеральные ископаемые;
- в) поиска и добычи нефти;
- г) верно все вышеперечисленное.

2. Применяется ли стандарт 16 «Учёт основных средств» к основным средствам, если они могут быть отделены от деятельности, связанной с развитием лесов и другими аналогичными восстанавливаемыми и невосстанавливаемыми объектами природопользования:

- а) да, только к восстанавливаемым;
- б) да, только к невосстанавливаемым;
- в) да, ко всем вышеперечисленным;
- г) нет.

3. Основные средства — это материальные активы, которые:

а) используются компанией для производства товаров, услуг, для сдачи в аренду или административных целей, при этом их предполагается использовать в течение более одного года;

б) используются компанией для производства товара, услуг, для сдачи в аренду или административных целей, при этом их предполагается использовать в течение менее одного года;

в) предназначены для продажи в ходе нормальной деятельности;

г) по стоимости превосходят 10 % от чистых активов компании.

4. Амортизируемая стоимость — это:

а) себестоимость актива или другая сумма, отражённая в финансовой отчётности вместо себестоимости за вычетом ликвидационной стоимости;

б) сумма полной стоимости актива и ликвидационной стоимости;

в) выручка от продажи актива;

г) нет правильного ответа.

5. Срок полезной службы может быть определён:

а) как ожидаемый (расчётный) период использования активов компании;

б) как количество изделий, которое компания планирует произвести, используя данный актив;

в) верно а и б;

г) нет правильного ответа.

6. Выберите правильный ответ:

а) фактическая стоимость — это чистая сумма, которую компания ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат по выбытию;

б) ликвидационная стоимость — это сумма уплаченных денежных средств за приобретение актива;

в) справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомлёнными сторонами, желающими совершить такую операцию;

г) нет правильного ответа.

7. Балансовая стоимость — это:

а) сумма в которой актив отражается в бухгалтерском балансе за вычетом суммы накопленной амортизации;

б) сумма уплаченных денежных средств за приобретение актива;

в) чистая сумма уплаченных денежных средств за приобретение актива;

г) чистая сумма, которую компания ожидает получить в конце срока службы за вычетом ожидаемых затрат по выбытию.

8. Возмещаемая сумма — это сумма, которую:

а) компания ожидает возместить в ходе дальнейшего использования актива, включая его ликвидационную стоимость при выбытии;

б) компания ожидает возместить в ходе дальнейшего использования актива, не включая его ликвидационную стоимость при выбытии;

в) компания отражает в балансе;

г) компания может получить от поставщика актива, если он не годен для производства.

9. Какие два условия необходимы для признания объектов основных средств в качестве актива:

а) с высокой долей вероятности можно утверждать, что компания получит связанные с активом, будущие экономические выгоды; себестоимость актива для компании может быть надёжно оценена;

б) с высокой долей вероятности можно утверждать, что компания получит связанные с активом будущие экономические выгоды; стоимость данного актива превышает 10% от валюты баланса на момент покупки основного средства;

в) стоимость данного актива превышает 10% от валюты баланса на момент покупки основного средства; себестоимость актива для компании может быть надёжно оценена;

г) с высокой долей вероятности можно утверждать, что компания получит связанные с активом будущие экономические выгоды; справедливая стоимость данного основного средства больше фактической.

10. Как классифицируются резервное оборудование и крупные запасные части, если компания намерена их использовать более чем один период:

- а) как основные средства;
- б) как товарно-материальные запасы;
- в) как текущие обязательства;
- г) как капитал.

11. Если составные части объектов основных средств имеют разные сроки полезной службы, то:

- а) они отражаются как отдельно амортизируемые активы с неодинаковыми нормами и методами амортизации;
- б) они отражаются как один актив со сроком полезного использования, равным наибольшему сроку службы среди всей совокупности составных частей;
- в) они отражаются как один актив со сроком полезного использования, равным наименьшему сроку службы среди всей совокупности составных частей;
- г) они отражаются как товарно-материальные запасы.

12. Если основные средства приобретаются для обеспечения защиты безопасности и окружающей среды, то они:

- а) не учитываются в финансовой отчётности, поскольку не связаны непосредственно с увеличением будущих экономических выгод;
- б) они учитываются на забалансовых счетах;
- в) они учитываются как активы;
- г) нет правильного ответа.

Учёт аренды основных средств

1. Аренда — это соглашение, по которому арендодатель передаёт арендатору на согласованный срок в обмен на арендную плату:

- а) право владения активом;
- б) право распоряжения активом;
- в) право использования актива;
- г) все вышеперечисленные права.

2. Началом срока аренды является:

- а) более поздняя дата;
- б) более ранняя дата;
- в) одна из дат (по соглашению сторон);
- г) всегда первая из следующих дат: дата заключения договора об аренде или дата принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды.

3. Не аннулируемая аренда:

- а) может быть аннулирована;
- б) не может быть аннулирована;
- в) может быть аннулирована с разрешения арендодателя;
- г) может быть аннулирована с разрешения арендатора.

4. Гарантированная остаточная стоимость для арендатора — это:

- а) та часть остаточной стоимости, которая гарантируется арендатором или стороной, с ним связанной;
- б) та часть остаточной стоимости, которая гарантируется арендатором или третьей стороной, не связанной с арендодателем, но которая с финансовой точки зрения способна выполнить обязательство по гарантии;
- в) та часть остаточной стоимости арендованного актива, реализация которой арендодателем не обеспечивается или гарантируется только стороной, связанной с арендодателем;
- г) та часть арендных платежей, которая не фиксируется.

5. Валовые инвестиции в аренде — это сумма максимальных арендных платежей при финансовой аренде с точки зрения арендодателя и любая, причитающаяся ему:

- а) гарантированная остаточная стоимость;
- б) негарантированная остаточная стоимость;
- в) остаточная стоимость;
- г) справедливая стоимость.

6. Для финансовой аренды арендатором должна раскрываться следующая информация:

- а) чистая балансовая стоимость каждого класса актива на отчётную дату;
- б) общие условные арендные платежи, учтённые в доходе;
- в) сверка между общими минимальными арендными платежами на отчётную дату и их дисконтированной стоимостью;
- г) все вышеперечисленное.

7. Для операционной аренды арендодателем должна раскрываться следующая информация:

- а) сверка между общими минимальными арендными платежами на отчётную дату и их дисконтированной стоимостью;
- б) общие описания существенных договоров аренды, заключённых арендодателем;
- в) платежи по аренде и субаренде, признанные в доходе за период;
- г) неполученный финансовый доход.

8. Классификация аренды:

- а) никогда в договоре аренды не оговаривается;
- б) оговаривается в договоре аренды и не может изменяться в течение всего срока аренды;

в) производится в начале аренды и может изменяться в любое время по соглашению арендатора и арендодателя.

г) производится в конце аренды.

9. Аренда земли и зданий классифицируется как:

а) операционная или финансовая аренда;

б) только операционная аренда;

в) только финансовая аренда;

г) не классифицируется.

10. Финансовая аренда отражается:

а) на забалансовых счетах арендатора и арендодателя;

б) в бухгалтерском балансе арендодателя в качестве актива и на забалансовых счетах арендатора;

в) в бухгалтерском балансе арендатора в качестве актива и в бухгалтерском балансе арендодателя в качестве дебиторской задолженности;

г) в бухгалтерском балансе арендатора в качестве актива и на забалансовых счетах арендодателя.

11. Амортизируются ли объекты финансовой аренды арендатором:

а) да, безусловно;

б) да, только при наличии объективной уверенности, что он получит право собственности к концу срока аренды;

в) да, только при наличии объективной уверенности, что он не получит права собственности к концу срока аренды;

г) нет.

12. Амортизируются ли объекты финансовой аренды арендодателем:

а) да, безусловно;

- б) да, только при наличии объективной уверенности, что право собственности к концу срока аренды перейдёт к арендатору;
- в) да, только при наличии объективной уверенности, что право собственности к концу срока аренды не перейдёт к арендатору;
- г) нет.

Учёт запасов

1. Стандарт 2 «Запасы» не применяется по отношению:

- а) к незавершённым работам;
- б) к финансовым инструментам;
- в) к запасам продукции сельского хозяйства;
- г) ко всему все вышеперечисленному.

2. Запасы минеральных руд оцениваются:

- а) по чистой стоимости реализации на определённых этапах производства;
- б) по исторической стоимости;
- в) по первоначальной стоимости;
- г) по любой стоимости на усмотрение владельца руд.

3. Запасы — это активы:

- а) предназначенные для долгосрочного пользования;
- б) предназначенные для использования или продажи в ходе нормальной деятельности;
- в) со стоимостью выше 1000 МРОТ;
- г) которые не используются и не будут использоваться компанией.

4. Чистая реализационная стоимость запаса — это:

- а) стоимость реализации за вычетом себестоимости запаса;
- б) выручка, полученная от реализации запаса;
- в) стоимость реализации за вычетом возможных затрат на выполнение работ и на реализацию;

г) стоимость запаса, которая покрывается денежными средствами покупателя.

5. Оценка запасов должна проводиться:

а) по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой реализационной стоимости;

б) по себестоимости, если она выше реализационной стоимости;

в) по чистой реализационной стоимости, если она выше себестоимости;

г) по исторической стоимости.

6. Себестоимость запасов должна включать:

а) только затраты на приобретение запасов;

б) только затраты на приобретение и переработку;

в) затраты на приобретение, переработку и доставку их до места их настоящего нахождения и состояния;

г) все затраты, относящиеся к данным запасам.

7. Не включаются в состав затрат на приобретение запасов:

а) цена покупки;

б) возмещаемые налоги;

в) транспортные расходы, относимые на приобретение готовой продукции;

г) импортные пошлины.

8. Уменьшают ли торговые скидки на приобретение стоимость запасов:

а) да, в любом случае;

б) да, в случае, если величина скидки меньше 10 % от полной величины без скидки

в) нет, в любом случае;

г) нет, в случае, если величина скидки меньше 10 % от полной цены без скидки

9. Можно ли включать курсовые разницы, возникшие при покупке запасов в стоимость запасов:

- а) да, всегда;
- б) нет, нельзя;
- в) можно в случае крупной девальвации;
- г) данный вопрос регулируется учётной политикой компании;

10. Можно ли включать в себестоимость запасов затраты по займам:

- а) да, всегда;
- б) да, только в определённых случаях;
- в) нет, в любом случае;
- г) данный вопрос регулируется учётной политикой компании.

11. При переработке запасов в их стоимость не включаются:

- а) прямые затраты труда;
- б) часть переменных производственных накладных расходов;
- в) часть постоянных производственных расходов;
- г) нет правильного ответа.

12. Распределение постоянных накладных производственных расходов на затраты по переработке основывается:

- а) на производственных мощностях компании при работе в нормальных условиях;
- б) на стоимости оборудования для переработки;
- в) на распределении фонда оплаты труда между производственными и непроизводственными подразделениями компании;
- г) на иной базе.

Глава 4. Учёт выручки и финансовых инструментов

4.1. Общие требования к признанию выручки

ВМСФО 18 «Выручка» раскрываются вопросы определения доходов организации по основным видам деятельности.

Доходом признается «увеличение экономических выгод в течение отчётного периода в форме притоков или увеличения активов либо уменьшения обязательств, приводящее к увеличению капитала, не связанного с взносами участников капитала» [20].

К *выручке* относятся доходы от обычной деятельности, в том числе доходы от продаж, оплаты услуг, процентов, дивидендов и роялти. Кроме того, у организаций возникают прочие доходы, не связанные с основной деятельностью организации, не рассматриваемые в данном стандарте.

Главной проблемой при учёте выручки является определение момента её признания. Выручка признается, если существует вероятность того, что предприятие получит будущие экономические выгоды и эти выгоды можно надёжно оценить.

Выручка может возникать:

- 1) при продаже товаров, под которыми имеется в виду как продукция собственного производства, так и приобретённые для перепродажи товары, земельные участки и прочее имущество организации;
- 2) при предоставлении услуг другим организациям или физическим лицам; момент определения выручки от предоставления услуги зависит от условий договора и может занимать один или несколько отчётных периодов;
- 3) при использовании активов предприятия другими сторонами, при этом выручка может возникать в форме:
 - процентов (плата за пользование денежными средствами и эквивалентами денежных средств или взимаемая с сумм задолженность перед организацией);
 - роялти (плата за использование долгосрочных активов в виде патентов, торговых марок, авторских прав и программного обеспечения);
 - дивидендов, распределяемых между собственниками организации.

Положения данного стандарта не распространяются на следующие объекты учёта, которые регулируются другими стандартами:

- услуги по выполнению строительных работ или архитектурных разработок (МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство»);
- услуги по договорам аренды (МСФО (IAS) 17 «Аренда»);
- дивиденды от инвестиций, учитываемые по методу долевого участия (МСФО 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»);
- услуги по договорам страхования (МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»);
- доходы от сельскохозяйственной деятельности (МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»).

Основные моменты, которые необходимо учитывать при определении выручки от продажи товаров по МСФО, перечислены ниже.

1. Выручка от продажи товаров признается, если удовлетворяются все перечисленные ниже условия:
 - предприятие передало покупателю значительные риски и вознаграждения, связанные с правом собственности на товары;
 - предприятие больше не участвует в управлении в той степени, которая обычно ассоциируется с правом собственности, и не контролирует проданные товары;
 - сумма выручки может быть надёжно оценена;
 - существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные с операцией, поступят на предприятие;
 - понесённые или ожидаемые затраты, связанные с операцией, можно надёжно оценить.

В зависимости от данных условий выручка признается, когда произошёл переход права собственности на товар. Если на данный момент оплата ещё не получена, то в учёте возникает дебиторская задолженность.

2. Стоимость, по которой учитывается выручка, — справедливая стоимость или подлежащее получению возмещение. Под ней понимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки (в соответствии с МСФО (*IFRS*) 13 «Оценка справедливой стоимости»). Сумма выручки зависит от условий договора и может регулироваться установленными с контрагентами системами скидок, наценок и прочих оговоренных контрактом условий.
3. В выручку включаются только валовые поступления экономических выгод, полученных и подлежащих по-

- лучению организацией на его счёт. При этом исключаются НДС и акцизы.
4. Особые условия возникают в расчётах по агентским договорам и договорам комиссии. Выручкой здесь являются только комиссионные вознаграждения, а не все суммы, поступающие от покупателей.
 5. В большинстве случаев возмещение предоставляется в форме денежных средств или денежных эквивалентов, однако могут возникать и дополнительные суммы, увеличивающие или уменьшающие номинальную сумму денежных средств при расчётах на условиях коммерческого кредита, вексельных расчётах, расчётах наличными денежными средствами и прочими условиями дисконтирования.
 6. Если по договору происходит обмен товаров или услуг, аналогичных по характеру и стоимости для их перераспределения по различным местам, то выручка не возникает. При обмене на отличающиеся друг от друга товары и услуги (например, бартер) выручка оценивается с учётом корректировки справедливой стоимости переданных в обмен товаров или услуг.
 7. В отдельных случаях, если невозможно отразить ряд операций как единое целое, требуется идентификация операций, результаты которых признаются выручкой (например, если продавец осуществляет последующее обслуживание проданной техники, то необходимо отдельно формировать выручку на момент реализации самого товара и отложенную выручку по дальнейшему обслуживанию в зависимости от предполагаемого коммерческого эффекта).
 8. Момент определения выручки обычно возникает, когда от продавца к покупателю передаются риски, связанные с переходом юридического права собствен-

ности (владения) на товары. Кроме того, возможны ситуации, когда у продавца сохраняются риски даже после передачи права собственности:

- если предприятие выдаёт гарантийные обязательства на выпускаемую продукцию;
- если товар подлежит дальнейшей перепродаже;
- если товар подлежит дальнейшей установке;
- если покупатель при определённых условиях имеет право расторгнуть сделку (например, в розничной торговле);
- если у продавца нет уверенности в получении дохода или существует неопределённость в возможности получения выручки.

9. Как было указано выше, одним из необходимых условий признания выручки является соответствие выручки и расходов, которые относятся к данной операции и должны признаваться в учёте одновременно. Данные расходы, в том числе те, которые возникают после отгрузки товаров, должны быть надёжно оценены, иначе они признаются не расходами, а обязательствами.

Особенности признания выручки при продаже товаров зависят от действующего в каждой стране законодательства, регулирующего договорные обязательства, обычаев делового оборота и сложившейся договорной практики.

Примеры момента признания выручки при продаже товаров:

- 1) оплата товара после его получения (обычные условия) или предоплата — после перехода права собственности в соответствии с условиями договора, обычно после доставки товара покупателю. В качестве разновидности может использоваться термин «выписать и отложить», когда покупатель принимает товар на ответственное хранение до момента погашения задолженности или

- наоборот, доставка товара откладывается, а право собственности переходит в момент выставления счета. Полученные авансы отражаются как кредиторская задолженность и выручкой не являются;
- 2) поставка с установкой (для оборудования, машин и механизмов) — при завершении установки и проверке работоспособности, если процесс установки занимает значительное время, или немедленно, если установка несложна;
 - 3) оплата наличными — при доставке и получении денег продавцом;
 - 4) отложенная доставка — после поступления окончательного платежа из нескольких этапов оплаты доставляется сам товар и признается выручка;
 - 5) продажа с правом покупателя вернуть товар — когда товар принят покупателем формально либо когда закончился срок возврата;
 - 6) продажа по договору комиссии (консигнации) или через прочих посредников (агентов) при условии, что продавец реализует товар через посредника третьей стороне — когда окончательному покупателю переданы риски, связанные с правом собственности, и посредник официально извещает продавца об этом факте;
 - 7) подписка на печатные и аналогичные издания — равномерно в течение срока доставки товаров, если их стоимость не меняется, или с дополнительной оплатой, если цена в течение разных периодов корректируется;
 - 8) продажа товаров в рассрочку — выручка без дисконтирования признается на дату продажи, а начисляемые проценты — на дату поступления процентных платежей;

- 9) продажа недвижимости без дополнительных условий, предусмотренных сделкой — при переходе юридических прав покупателю. Если в договоре купли-продажи существуют такие условия, как незавершённое строительство, обязанность производить дополнительные действия (например, ремонт) после перехода права собственности, наличие дополнительных рисков, переходящих в другие периоды и т. п., то выручка определяется по условиям договора после выполнения оговоренных условий.

Выручка от реализации услуг

Услуги — выполнение операций, обозначенных в договоре, в течение определённого времени, которое может совпадать с отчётным периодом или занимать несколько отчётных периодов. С юридической точки зрения факт возникновения выручки, в отличие от продажи товаров, связан не с переходом права собственности, а с подписанием акта о выполнении работ (услуг) контрагентами по договору.

Основные требования для признания выручки от реализации услуг

1. При выполнении услуг выручка признается на определённой стадии завершения операции или на конец отчётного периода, если по результату операции сумма выручки может быть надёжно оценена. Для этого необходимо одновременное выполнение следующих условий:

 - сумма выручки может быть надёжно оценена;
 - существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные с операцией, поступят на предприятие;
 - стадия завершенности операции по состоянию на конец отчётного периода может быть надёжно оценена;
 - затраты, понесённые при выполнении операции,

и затраты, необходимые для её завершения, могут быть надёжно оценены.

2. В организации необходимо проводить периодическую проверку соответствия признания и оценки выручки с условиями договора, особенно если данные условия меняются. Это необходимо для определения стадии завершенности сделки. При этом могут применяться следующие методы:
 - отчёт о выполненной работе;
 - расчёт предоставленных услуг на дату предоставления отчётности в процентном соотношении ко всему объёму услуг;
 - метод отражения выручки пропорционально понесённым на отчётную дату затратам по сделке;
 - линейный метод (равномерный) в течение всего периода выполнения услуг.
3. Если результат операции по выполняемой услуге не может быть надёжно оценён, то выручка признаётся только в размере признанных расходов или ожидаемого возмещения понесённых затрат. Полноценно выручка в таких ситуациях возникает только после устранения фактора неопределённости.
4. Предоплаты (авансы) не являются выручкой, так как отсутствует фактическое выполнение услуг.

Примеры момента признания выручки от реализации услуг:

- 1) плата за установку и обслуживание (услуга по установке и дальнейшему техническому обслуживанию оборудования включена в стоимость самого оборудования) — по степени завершенности соответствующего комплекса работ, при этом она должна вычленяться из стоимости устанавливаемого товара;
- 2) вознаграждение за рекламу — когда соответствующая реклама передана потребителям;

- 3) вознаграждение страховой компании — на дату начала действия или продления соответствующего полиса либо по отчётным периодам действия полиса;
- 4) вознаграждение за финансовые услуги (эффективный доход по финансовому инструменту) — по мере выполнения существенных действий или при первоначальном признании финансового инструмента, если вознаграждение связано с поправкой к реальному доходу;
- 5) плата за обучение — равномерно в течение всего периода, за который она была внесена;
- 6) плата за вход (например, на концерты, в музеи) — после того, как произойдёт соответствующее мероприятие;
- 7) вступительные и членские взносы, если они дают право на пользование определёнными выгодами — на основании предоставленных выгод, если подразумевается только членство — в периоде их поступления;
- 8) гонорары за разработку программного обеспечения — в соответствии с завершённостью очередной стадии разработки;
- 9) вознаграждения за передачу прав, агентские операции и прочие виды комиссионных вознаграждений — по мере предоставления соответствующих услуг.

Основные требования для признания выручки от использования активов организации (проценты, роялти, дивиденды)

1. Выручка, которая возникает при использовании другими организациями активов предприятия, признаётся, если:
 - существует вероятность поступления экономических выгод, связанных с данной операцией (если же существует неопределённость в получении денежных средств, то недополученные суммы признаются в качестве расхода);

- сумма выручки может быть надёжно оценена.
- 2. Проценты признаются по методу эффективной ставки процента в соответствии с пп. 5, 8, 9 МСФО 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка» по пропорционально-временному принципу.
- 3. Роялти (лицензионные платежи) признаются в соответствии с содержанием соответствующего договора по методу начисления, чаще всего равномерно в течение срока пользования правами.
- 4. Дивиденды признаются тогда, когда установлено право акционеров на получение выплаты по решению совета учредителей (акционеров).

В учётной политике для целей формирования показателей финансовой отчётности организации должны раскрывать методы, которыми определяется временная и суммовая завершённость сделок или их отдельных этапов, на основании которых признается выручка отчётного периода.

Основные принципы, изложенные в МСФО 18, имеют место и в российских стандартах, в частности, в ПБУ 9/99 «Доходы организации» [20]. Признание доходов по обычным видам деятельности осуществляется по аналогичным критериям, которые сформулированы согласно российскому законодательству. В отличие от МСФО, в отечественном стандарте больше внимания уделяется перечню и порядку учёта доходов организации, относящихся к категории прочих.

4.2. Доходы и расходы по отдельным видам деятельности

МСФО 11 «Учёт договоров на строительство» определяет, каким образом должны учитываться доходы и соответствующие им расходы в строительной отрасли [21].

Договоры на строительство могут быть с фиксированной ценой, включающей в себя весь комплекс затрат на объект, и с ценой, складывающейся из возмещения фактических затрат и процента от затрат в качестве вознаграждения (форма «затраты плюс»).

На каждый объект строительства должен быть составлен отдельный договор, представляющий из себя также отдельный учётный объект. В случае если несколько договоров тесно взаимосвязаны, выполняются последовательно друг за другом или одновременно и к ним может быть применена единая норма прибыли, такие договоры могут учитываться как один общий объект.

Также может быть противоположная ситуация, если в одном договоре предполагается строительство нескольких объектов, на каждый из которых есть отдельные коммерческие предложения, заказчик или подрядчик имеет возможность выбора включения одного из объектов в контракт, а также доходы и расходы учтены обособленно. В этом случае один договор выступает как несколько учётных объектов.

Дополнительные объекты, сооружение которых предусматривается договором, должны учитываться отдельно, если объект может быть выделен конструктивно и его цена не зависит от базового договора.

Основные требования к признанию и оценке выручки и соответствующих расходов по договорам на строительство

1. Выручка оценивается по справедливой стоимости. В связи с тем, что на данный вид работ существенное влияние оказывают факторы неопределённости и длительности выполнения, суммы, подлежащие к оплате, могут корректироваться. Выручка включает в себя первоначальную сумму по договору, а также выявляемые в ходе выполнения работ отклонения в сторону

- увеличения или уменьшения (претензии, поощрения, оплата дополнительных затрат, штрафные санкции и т. п.). Все отклонения в цене должны быть надёжно оценены и утверждены заказчиком.
2. Доходы, получаемые по договору, должны быть соотнесены с соответствующими затратами, производимыми по данному объекту. Такие затраты состоят из трёх видов:
 - затраты прямого характера, связанные с определённым договором (оплата труда непосредственных производителей работ, стоимость материалов, амортизация основных средств, затраты на конструкторскую и техническую поддержку по договору, гарантийное обслуживание, страховые платежи и т. п.);
 - затраты, которые относятся к договорной деятельности организации в целом, но могут быть распределены по определённому методу на данный договор (накладные расходы и затраты по полученным займам);
 - непосредственно к договору не относящиеся, но заказчик согласен на их возмещение.
 3. Сроки учёта договора как объекта бухгалтерского учёта начинаются с даты подписания договора и заканчиваются после полной сдачи работ заказчику. При этом они могут делиться на этапы по степени завершенности промежуточных работ в каждом отчётном периоде. Если возникали затраты до момента подписания договора, то они должны учитываться как расходы будущих периодов. Доля выполненных работ на отчётную дату может определяться либо в процентном отношении пропорционально величине фактически произведённых затрат, либо в соответствии с натуральными измерителями (затраченные человеко-часы или машино-часы), либо по завершенности

этапов по инженерно-техническим показателям экспертным методом.

4. Результат выполненного этапа работ определяется, если выполняются следующие условия:
 - совокупная выручка по договору может быть надёжно оценена;
 - получение предприятием экономических выгод, связанных с договором, вероятно;
 - соответствующие доходам необходимые затраты и степень выполненных работ могут быть определены и надёжно оценены;
 - фактически понесённые затраты по договору могут быть сопоставлены с ранее произведёнными оценками.

Таким образом, признание выручки в целом и по отдельным этапам осуществляется сопоставлением и её с понесёнными расходами и расчётом соответствующей доли прибыли (убытка) за отчётный период, при этом любое ожидаемое превышение совокупных затрат над совокупной выручкой по конкретному договору признается расходом немедленно.

Если подрядчик несёт затраты, связанные с будущей деятельностью по договору, то они признаются в качестве актива, если их возмещение вероятно. Такие затраты впоследствии возмещаются заказчиком и носят характер незавершённого производства.

5. Если существует неопределённость в получении экономических выгод по результатам договора или в собираемости суммы, включённой в выручку, то данная сумма признается в качестве расхода в том периоде, когда расходы были понесены.
6. Затраты по договору, которые, вероятно, не будут возмещены, немедленно признаются в качестве расходов, например, если результат зависит от судебного разбирательства или изменения в законодательстве, заказ-

чик не может исполнить обязательства по договору или подрядчик не может их завершить по объективным причинам.

В учётной политике предприятие обязано раскрывать:

- сумму по договору, признанную выручкой в отчётном периоде;
- методы, которые используются для признания выручки отчётного периода;
- методы определения степени выполнения незавершённых договоров.
- агрегированную сумму понесённых затрат и признанной прибыли (за вычетом признанных убытков) на текущую дату;
- полученные по договору авансовые платежи и суммы промежуточных счетов, выставленных, но не оплаченных заказчиком;
- валовые суммы, причитающиеся от заказчика, отражаемые как активы, и причитающиеся заказчику, отражаемые как обязательство.

В МСФО 17 «Аренда» раскрываются особенности учёта доходов и расходов по договорам аренды, под которой понимается передача права на использование актива организации в течение определённого периода времени [18].

Различают финансовую и операционную аренду.

При *финансовой аренде* актив отражается на балансе у арендатора — ему передаются все выгоды и возможные риски, связанные с использованием данного актива. Она может быть с переходом права собственности по окончании срока аренды или без него. У арендодателя имущество, находящееся в аренде, отражается как дебиторская задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. У арендатора объект отражается в учёте в качестве основного средства, и на него распространяются общие требования к начислению амортизации.

В случае если по окончании происходит выкуп актива, то в течение срока аренды могут быть установлены, помимо арендной платы, также минимальные арендные платежи, рассчитанные исходя из остаточной стоимости. В целом же актив оценивается по справедливой стоимости — суммы, на которую можно обменять актив или произвести расчёт по обязательству при совершении сделки между хорошо осведомлёнными независимыми сторонами, желающими совершить такую операцию.

При *операционной аренде* актив отражается на балансе у арендодателя в составе инвестиционной собственности.

Датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух: либо дата заключения договора, либо дата принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды. На эту дату необходимо классифицировать аренду как операционную или финансовую и определить сумму, которая должна признаваться в учёте на начало срока.

Началом срока аренды считается дата, начиная с которой арендатор реализовывает право на использование актива, который выступает предметом аренды, а также возникающих в связи с арендой обязательств, доходов и расходов.

Срок экономической службы арендуемого имущества — период времени, в течение которого предполагается использование актива в экономических целях одним или более пользователями, или количество единиц продукции, которое предполагается получить от использования данного актива.

Сроком полезного использования является период, в течение которого предполагается получение экономических выгод; он не зависит от срока аренды.

Под гарантированной остаточной стоимостью имущества по отношению к арендатору выступает максимальная сумма, которая причитается к выплате, а по отношению к арен-

додателю — часть остаточной стоимости, гарантированная арендатором или третьим лицом.

При заключении договора аренды могут возникать дополнительные затраты, которые называются первоначальными прямыми затратами.

В стандарте используется ряд определений, характеризующих арендную плату.

Валовые инвестиции в аренду — это совокупность минимальных арендных платежей, причитающихся к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной остаточной стоимости, начисляемой арендодателю. В случае дисконтирования этих сумм используется термин «*чистые инвестиции в аренду*», при этом возникает *незаработанный финансовый доход* — разница между валовыми и чистыми инвестициями. *Условная арендная плата* — часть арендных платежей, которая основывается на будущей величине фактора, изменение которого не связано с течением времени (например, процент будущих продаж, будущие рыночные процентные ставки).

Раскрытие финансовой аренды у арендатора должно осуществляться по следующим показателям:

- балансовая и дисконтированная стоимость на отчётную дату;
- признанные арендные платежи;
- будущие минимальные платежи.

У арендодателя раскрывается следующая информация:

- полная сумма валовых инвестиций в аренду и дисконтированной стоимостью на отчётную дату;
- признанные дополнительные арендные платежи, минимальные арендные платежи, негарантированная остаточная стоимость.

Раскрытие операционной аренды у арендодателя осуществляется с помощью балансовой стоимости, накопленной

амортизации, убытков от обесценения за отчётный период. У арендатора в учёте отражается не сам объект, а все расходы, связанные с арендой. Суммы данных расходов должны относиться на финансовые результаты равномерно линейным методом.

4.2. Учёт финансовых инструментов

На финансовые инструменты распространяется действие следующих стандартов:

- МСФО (*IFRS*) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», предметом которого является раскрытие информации о финансовых инструментах;
- МСФО (*IAS*) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», предметом которого является разграничение обязательств и капитала, а также взаимозачёты;
- МСФО (*IAS*) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», который содержит требования по признанию и оценке.

Основная цель вышеперечисленных стандартов состоит в том, чтобы установить требования в отношении всех аспектов бухгалтерского учёта финансовых инструментов, в том числе относительно разграничения обязательств и капитала, взаимозачётов, признания, прекращения признания, оценки, учёта хеджирования и раскрытия информации.

Данные стандарты имеют широкую сферу применения. Их действие распространяется на все типы финансовых инструментов, включая дебиторскую, кредиторскую задолженность, инвестиции в облигации и акции (за исключением участия в дочерних предприятиях, ассоциированных и совместных предприятиях), займы и производные финансовые

инструменты. Они также применяются к определённым договорам на покупку или продажу нефинансовых активов (таких, как сырьевые товары), по которым может быть произведён нетто-расчёт с помощью денежных средств или другого финансового инструмента.

Цель стандарта МСБУ 32 заключается в понимании пользователями финансовой отчётности значения финансовых инструментов и в установлении принципов, в соответствии с которыми финансовые инструменты показываются в составе обязательств или капитала, а также взаимозачёта финансовых активов и финансовых обязательств. Этот стандарт применяется к классификации финансовых инструментов эмитентом финансовых активов, финансовых обязательств и долевых инструментов, к классификации относящихся к ним процентов, дивидендов, убытков и прочих доходов, а также к условиям, при которых финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачёту [13].

МСБУ 32 должен применяться всеми предприятиями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:

- долей участия в дочерних, ассоциированных или совместных предприятиях;
- прав и обязанностей работодателей по планам вознаграждения работников, к которым применяется МСБУ 19;
- договоров страхования, так как на них распространяются требования МСБУ 4;
- финансовых инструментов, относящихся к области применения МСБУ 4, так как они обладают свойством независимого участия.

Организациям следует применять МСБУ 32 ко всем финансовым инструментам, относящимся к долям участия в дочерней, ассоциированной или совместной деятельности.

В данном стандарте приведены следующие понятия: финансовый инструмент, финансовый актив, финансовое обя-

зательство, долевого инструмент, справедливая стоимость, амортизационная стоимость финансового актива или финансового обязательства, метод эффективной ставки процента, прогнозируемая сделка, производственный инструмент, ссуды и дебиторская задолженность, типовая сделка, торговые финансовые активы (финансовые обязательства), финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Наиболее часто используются термины:

- *финансовый инструмент* — договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство — у другой;
- к *финансовым активам* относятся: 1) денежные средства; 2) долевого инструмент другой организации; 3) договорное право на получение денежных средств от другой организации, на обмен финансовых активов и обязательств; 4) договор, согласно которому расчёт производится собственными долевыми инструментами организации;
- *финансовое обязательство* — это обязательство, данное о предоставлении денежных средств или прочего финансового актива другой организации либо обмена финансового актива или финансового обязательства с другой организацией на вероятно невыгодных для себя условиях, а также это может быть договор расчёт, по которому возможна поставка собственных долевого инструментов организации;
- *догового инструмент* — договор, который подтверждает право на остаточную долю в активах организации, сохранившуюся после вычета всех её обязательств;
- *справедливая стоимость* — сумма, на которую можно обменять актив, при совершении сделки между хорошо осведомлёнными и независимыми друг от друга сторонами.

Этот стандарт не применяется к следующим типам финансовых инструментов:

- 1) права и обязательства работодателей по программе вознаграждения работников;
- 2) доли участия в дочерних организациях, ассоциированных организациях и совместной деятельности;
- 3) права и обязательства по договорам страхования;
- 4) договоры, которые предусматривают платежи, связанные с климатическими, географическими и физическими переменными [22].

Данный стандарт применяется в отношении признанных и непризнанных финансовых инструментов (обязательства по ссудам).

Обязательства и капитал

Эмитент финансового инструмента должен при первоначальном признании классифицировать этот инструмент или составляющие его части как финансовое обязательство, финансовый актив или долевого инструмент в соответствии с содержанием договора и определениями финансового обязательства, финансового актива и долевого инструмента.

Для установления эмитентом того, является ли финансовый инструмент долевым инструментом, а не финансовым обязательством, должны быть соблюдены одновременно два условия:

- 1) инструмент не содержит договорного обязательства:
 - передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации;
 - обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для эмитента;
- 2) если расчёт по инструменту будет или может быть произведён путём поставки собственных долевого инструментов эмитента, он является:

- непроизводным инструментом, по которому эмитент не несёт договорных обязательств предоставить переменное количество его собственных долевых инструментов;
- производным инструментом, расчёт по которому будет произведён эмитентом только путём обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество его собственных долевых инструментов.

Договорное обязательство, включая обязательство, возникающее из производного финансового инструмента, которое приведёт или может привести к получению или поставке собственных долевых инструментов эмитента, но не удовлетворяет приведённым выше условиям, не может являться долевым инструментом.

Инструменты с правом обратной продажи

Финансовый инструмент с правом обратной продажи включает договорное обязательство эмитента по обратной покупке или погашению данного инструмента в обмен на денежные средства или другой финансовый актив при исполнении опциона на продажу. В качестве исключения к определению финансового обязательства инструмент, который включает такое обязательство, классифицируется как долевой, если он обладает перечисленными ниже характеристиками.

1. Инструмент предоставляет владельцу право на пропорциональную долю чистых активов предприятия в случае его ликвидации. Чистые активы предприятия — это те активы, которые остаются после вычета всех других требований по его активам. Пропорциональная доля определяется:
 - путём деления чистых активов предприятия при его ликвидации на единицы равной величины;
 - путём умножения данной суммы на количество единиц, имеющих у владельца финансового инструмента.

2. Инструмент принадлежит к классу инструментов, субординированному по отношению ко всем другим классам инструментов. Для включения в такой класс инструмент:
 - не должен иметь никакого приоритета над другими требованиями по активам предприятия при его ликвидации,
 - не обязательно должен конвертироваться в другой инструмент до его включения в класс инструментов, субординированный по отношению ко всем другим классам инструментов.
3. Все финансовые инструменты класса, субординированного по отношению ко всем другим классам инструментов, имеют идентичные характеристики.
4. Помимо договорного обязательства эмитента по обратной покупке или погашению инструмента в обмен на денежные средства или другой финансовый актив, данный инструмент не включает никакого иного договорного обязательства по поставке денежных средств или другого финансового актива другому предприятию или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств с другим предприятием на условиях, которые потенциально неблагоприятны для организаций; данный инструмент также не является контрактом, который подлежит погашению или может быть погашен за счёт собственных долевого инструментов предприятия.
5. Общие ожидаемые движения денежных средств, относимые на инструмент в течение срока действия инструмента, в основном зависят от прибыли или убытка, изменений в признанных чистых активах или изменений в справедливой стоимости признанных и непризнанных чистых активов предприятия в те-

чение срока действия инструмента (за исключением любых последствий, к которым приводит данный инструмент).

Для классификации инструмента в качестве долевого, помимо наличия у него всех вышеперечисленных характеристик, эмитент не должен иметь никакого другого финансового инструмента или контракта, предполагающего:

- общие движения денежных средств, которые в основном зависят от прибыли или убытка, изменений в признанных чистых активах или изменений в справедливой стоимости признанных и непризнанных чистых активов предприятия (за исключением любых последствий, к которым приводит данный инструмент или контракт);
- последствия ограничения или установления фиксированного остаточного дохода по существу для владельцев инструментов с правом обратной продажи.

Инструменты или компоненты инструментов, налагающие на предприятие обязательство по поставке другой стороне пропорциональной доли чистых активов предприятия только при ликвидации

Некоторые финансовые инструменты включают договорное обязательство предприятия-эмитента по поставке другому предприятию пропорциональной доли своих чистых активов только при ликвидации. Обязательство возникает в силу того, что вероятность ликвидации высока и находится вне контроля предприятия (например, предприятие с ограниченным сроком деятельности) или вероятность ликвидации невысока, но владельцу инструмента предоставляется выбор. В качестве исключения к определению финансового обязательства инструмент, который включает такое обязательство, классифицируется как долевым, если он обладает перечисленными ниже характеристиками.

1. Инструмент предоставляет владельцу право на пропорциональную долю чистых активов предприятия в случае его ликвидации. Чистые активы предприятия — это те активы, которые остаются после вычета всех других требований по его активам. Пропорциональная доля определяется путём:
 - деления чистых активов предприятия при его ликвидации на единицы равной величины;
 - умножения данной суммы на количество единиц, имеющихся у владельца финансового инструмента.
2. Инструмент принадлежит к классу инструментов, субординированному по отношению ко всем другим классам инструментов. Для включения в такой класс инструмент:
 - не должен иметь никакого приоритета над другими требованиями по активам предприятия при его ликвидации;
 - не обязательно должен конвертироваться в другой инструмент до его включения в класс инструментов, субординированный по отношению ко всем другим классам инструментов.
3. Все финансовые инструменты класса, субординированного по отношению ко всем другим классам инструментов, должны предусматривать идентичное договорное обязательство предприятия-эмитента по поставке пропорциональной доли его чистых активов при ликвидации.

Для классификации инструмента в качестве долевого, помимо наличия у него всех вышеперечисленных характеристик, эмитент не должен иметь никакого другого финансового инструмента или контракта, предполагающего:

- общие движения денежных средств, которые в основном зависят от прибыли или убытка, изменений в при-

знанных чистых активах или изменений в справедливой стоимости признанных и непризнанных чистых активов предприятия (за исключением любых последствий, к которым приводит данный инструмент или контракт);

- последствия ограничения или установления фиксированного остаточного дохода по существу для владельцев инструментов с правом обратной продажи.

Реклассификация инструментов с правом обратной продажи и инструментов, налагающих на предприятие обязательство по поставке другой стороне пропорциональной доли чистых активов предприятия только при ликвидации

Организация должна классифицировать финансовый инструмент как долевого с даты, на которую у инструмента появляются все характеристики и он удовлетворяет условиям, предусмотренным в данных пунктах. Организация должна реклассифицировать финансовый инструмент с даты, на которую он перестаёт соответствовать всем характеристикам или удовлетворять всем условиям. Например, если предприятие погашает все свои выпущенные инструменты без права обратной продажи, некоторые инструменты с правом обратной продажи, а оставшиеся в обращении имеют все характеристики и удовлетворяют всем условиям, то предприятие должно реклассифицировать данные инструменты с правом обратной продажи как долевого с даты, на которую предприятие погасило все инструменты без права обратной продажи.

Отсутствие договорного обязательства по поставке денежных средств или другого финансового актива

Важнейшим признаком финансового обязательства является наличие договорного обязательства одной стороны по финансовому инструменту (эмитента) передать денежные средства или другой финансовый актив другой стороне

(владелец) или обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с владельцем на условиях, потенциально невыгодных для эмитента (есть ряд исключений). Хотя владелец долевого инструмента может иметь право на получение пропорциональной доли дивидендов или других распределяемых средств из капитала, эмитент не имеет договорного обязательства осуществлять такое распределение средств, поскольку невозможно потребовать от него передачи денежных средств или иного финансового актива другой стороне [22].

Классификация финансового инструмента в отчёте о финансовом положении предприятия определяется его содержанием, а не юридической формой. Содержание обычно соответствует юридической форме, но не всегда. Некоторые финансовые инструменты имеют юридическую форму капитала, но по своему содержанию являются обязательствами, а другие могут сочетать в себе признаки как долевого инструмента, так и финансовых обязательств.

Финансовый инструмент является финансовым обязательством, даже когда сумма денежных средств или другого финансового актива определяется на основании индекса или другой статьи, которая может увеличиваться или уменьшаться. Наличие у владельца возможности вернуть инструмент эмитенту в обмен на денежные средства или другой финансовый актив означает, что инструмент с правом обратной продажи соответствует определению финансового обязательства, за исключением инструментов, классифицируемых как долевого инструмента. Однако классификация инструмента как финансового обязательства не запрещает использования названий статей, таких, как «чистые активы, относящиеся к пайщикам» и «изменение суммы чистых активов, относящейся к пайщикам» в самой финансовой отчётности предприятия, у которого отсутствует внесённый

капитал, или использования дополнительных раскрытий, показывающих, что совокупная доля участия их членов включает статьи, такие, как капитальные резервы, соответствующие определению капитала, и инструменты с правом обратной продажи, не соответствующие ему.

Если у предприятия нет безусловного права избежать передачи денежных средств или другого финансового актива для проведения расчёта по договорному обязательству, то такое обязательство соответствует определению финансового обязательства, за исключением инструментов, классифицируемых как долевыe.

Финансовый инструмент, который явно не предусматривает договорное обязательство по передаче денежных средств или другого финансового актива, может установить его косвенно через сроки и условия.

Расчёт собственными долевыми инструментами предприятия

Договор не является долевым инструментом, потому что он может повлечь получение или передачу собственных долевыx инструментов предприятия. У предприятия может быть обусловленное договором право или обязательство получить или передать собственные акции или другие долевыe инструменты в количестве, которое изменяется таким образом, чтобы справедливая стоимость собственных долевыx инструментов предприятия, подлежащих получению или передаче, была равна величине обусловленного договором права или обязательства. Величина обусловленного договором права или обязательства может быть фиксированной суммой или суммой, меняющейся частично или полностью в зависимости от изменения переменной — иной, чем рыночная цена собственных долевыx инструментов предприятия (например, процентная ставка, котировки биржевого товара или финансового инструмента).

Комбинированные финансовые инструменты

Эмитент производного финансового инструмента должен проанализировать условия финансового инструмента, чтобы определить, содержит ли он компонент обязательства и компонент капитала. Такие компоненты должны классифицироваться отдельно как финансовые обязательства, финансовые активы или долевыми инструментами.

Предприятие отдельно признает компоненты финансового инструмента, которые:

- создают финансовое обязательство предприятия;
- дают владельцу инструмента возможность самому решить, конвертировать ли его в долевого инструмент предприятия.

Например, облигация или сходный инструмент, который может быть конвертирован владельцем в установленное количество обыкновенных акций предприятия, — это комбинированный финансовый инструмент. С точки зрения предприятия такой инструмент состоит из двух компонентов: финансового обязательства (договорного соглашения предоставить денежные средства или иной финансовый актив) и долевого обязательства (опциона на покупку, предоставляющего владельцу право в течение оговоренного периода времени конвертировать его в установленное количество обыкновенных акций предприятия). Выпуск такого инструмента даёт практически такой же экономический эффект, как и одновременный выпуск долевого инструмента с возможностью досрочного погашения и warrants на покупку обыкновенных акций или выпуск долговых инструментов с отрывными warrants на покупку акций. Соответственно, предприятие всегда отдельно представляет в отчёте о финансовом положении компоненты обязательства и капитала. Вопросы оценки финансовых активов и обязательств регулирует МСБУ 39 [13].

Если предприятие выкупает собственные долевые инструменты, то эти инструменты (собственные акции, выкупленные у акционеров) должны вычитаться из капитала. В составе прибыли или убытка не должны признаваться никакие доходы или убытки, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов предприятия. Собственные акции, выкупленные у акционеров, могут быть приобретены и могут удерживаться самим предприятием или другими членами группы, представляющей консолидированную отчётность. Выплачиваемое или получаемое возмещение должно признаваться непосредственно в капитале.

Проценты, дивиденды, убытки и прибыли, относящиеся к финансовому инструменту или его компоненту, классифицированному как финансовое обязательство, должны признаваться как расходы или доходы на счёте прибылей и убытков. Средства, распределяемые владельцам долевых инструментов, должны признаваться организацией непосредственно в составе капитала. Затраты по операции с капиталом должны относиться на его уменьшение.

Классификация финансового инструмента как финансового обязательства или долевого инструмента определяет, будут ли проценты, дивиденды, убытки и прочие доходы, связанные с этим инструментом, признаваться расходами или доходами в составе прибыли или убытка. Дивиденды по акциям, проценты по облигациям, погашение финансовых обязательств отражаются на счёте прибылей и убытков. Погашение или рефинансирование долевых инструментов представляется в отчётности как изменение в составе капитала. Изменения справедливой стоимости долевого инструмента не признаются в финансовой отчётности.

Организация обычно несёт различные затраты при выпуске или приобретении собственных долевых инструментов

(регистрационные и другие обязательные сборы, вознаграждения юристам, аудиторам и другим профессиональным консультантам, а также расходы на печать и гербовые сборы). Затраты по операции с капиталом следует относить на уменьшение капитала. Затраты по операции с капиталом, которая была прекращена без завершения, признаются как расход.

Затраты по сделке, связанные с выпуском комбинированного инструмента, распределяются на компоненты обязательства и капитала пропорционально распределению поступлений.

Дивиденды, классифицированные как расходы, могут представляться в отчёте о прибылях или убытках отдельной статьёй. Наряду с требованиями МСБУ 32 на раскрытие информации распространяются требования МСБУ 39 и МСФО (*IFRS*) 7.

Финансовый актив и финансовое обязательство должны зачитываться, а в отчёте о финансовом положении должна отражаться чистая сумма тогда и только тогда, когда предприятие:

- имеет на текущий момент юридически закреплённое право осуществить зачёт признанных сумм;
- намеревается произвести расчёт на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

МСБУ 32 требует представления в отчётности финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе в том случае, когда это отражает ожидаемые организацией будущие потоки денежных средств от расчётов по двум или более отдельным финансовым инструментам. Если у организации есть право и намерение получить или выплатить нетто-сумму, по существу она имеет только один финансовый актив или одно финансовое обязательство.

Право на зачёт требований, установленное в договоре или иным образом, является законным правом заёмщика погасить или аннулировать всю или часть суммы, причитающейся кредитору, путём зачёта против неё суммы, причитающейся к получению от кредитора. В случае возникновения чрезвычайных обстоятельств заёмщик может иметь законное право использовать сумму, причитающуюся к получению от третьей стороны, против суммы, причитающейся кредитору, при условии, что между тремя сторонами существует соглашение, чётко устанавливающее право заёмщика на зачёт требований. Право на зачёт является юридическим, а условия могут отличаться в зависимости от юрисдикции, поэтому следует принимать во внимание законы, применимые к отношениям между сторонами.

На намерение предприятия в отношении расчёта по определённым активам и обязательствам может оказать влияние обычная практика его хозяйственной деятельности, а также требования финансовых рынков и другие обстоятельства, которые могут ограничивать возможность произвести нетто-расчёт или осуществить расчёт одновременно. Если предприятие имеет право на зачёт, но не намеревается ни производить нетто-расчёт, ни реализовать актив и одновременно исполнить обязательство, то влияние этого права на кредитный риск, которому подвергается предприятие, раскрывается в соответствии с МСФО 7.

Одновременное погашение обязательств по двум финансовым инструментам может происходить через клиринговую палату на организованном финансовом рынке или при обмене непосредственно между участниками сделки. При других обстоятельствах предприятие может произвести расчёт по двум инструментам путём получения и выплаты отдельных сумм, подвергаясь кредитному риску на всю сумму актива или риску ликвидности на всю сумму обязательства.

Такие риски могут быть значительными, хотя и не продолжительными. Реализация финансового актива и погашение финансового обязательства считаются одновременными, когда операции происходят в один и тот же момент.

Взаимозачёт неуместен при следующих обстоятельствах:

- несколько разных финансовых инструментов используются для воспроизведения характеристик одного финансового инструмента;
- финансовые активы и финансовые обязательства возникают из финансовых инструментов, у которых одинаковые первичные;
- финансовые или другие активы заложены в качестве обеспечения финансовых обязательств без права регресса;
- финансовые активы переданы заёмщиком в доверительное управление в целях выполнения обязательства, причём эти активы не были приняты кредитором в счёт погашения обязательства;
- обязательства, возникшие в результате событий, повлекших появление убытков, должны быть предположительно возмещены третьей стороной на основании иска по договору страхования.

Предприятие, осуществляющее несколько сделок с финансовыми инструментами с одним контрагентом, может заключить с этой стороной генеральное соглашение о взаимозачёте. Это соглашение предусматривает осуществление единого нетто-расчёта по всем финансовым инструментам, включённым в это соглашение, в случае невыполнения или прекращения любого из заключённых договоров. Генеральные соглашения используются финансовыми организациями для защиты от убытков в случае наступления банкротства или других обстоятельств, по вине которых встречная сторона не может исполнять свои обязательства. Соглаше-

ние о взаимозачёте приобретает законную силу в случае невыполнения определённых условий или в других обстоятельствах, наступление которых не ожидалось в ходе обычной деятельности.

Тесты для проверки знаний

Общие требования к признанию выручки

1. В каком случае стандарт 18 не применяется при учёте выручки:

- а) выручка получена от продажи товаров;
- б) выручка получена от предоставления услуг;
- в) выручка получена от использования другими сторонами активов компании, приносящих проценты, лицензионные платежи и дивиденды;
- г) нет правильного ответа.

2. Стандарт 18 регулирует учёт выручки, возникающей:

- а) от договоров аренды;
- б) от дивидендов от инвестиций, которые учитываются согласно методу учёта по долевого участию;
- в) от платы за использование торговой марки компании;
- г) от добычи минеральных руд.

3. Рассматривается ли в стандарте 18 выручка, возникающая от изменения в справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств:

- а) да, только финансовых активов;
- б) да, только финансовых обязательств;

- в) да, все;
- г) нет.

4. Выручкой, согласно стандарту 18, является:

а) валовое поступление экономических выгод в ходе обычной деятельности компании за период, приводящее к увеличению капитала, иному, чем за счет взносов акционеров;

б) чистая экономическая выгода в ходе обычной деятельности компании за период, приводящая к увеличению капитала, иному, чем за счет взносов акционеров;

в) балансовая стоимость актива, который планируется реализовать в ходе обычной деятельности компании;

г) нет правильного ответа.

5. Какие из нижеперечисленных сумм будут являться выручкой:

а) сумма, инкассированная от имени третьей стороны: налог с продаж;

б) сумма, инкассированная от имени третьей стороны: НДС;

в) суммы, инкассированные от имени принципала;

г) нет правильного ответа.

6. Выручка должна оцениваться:

а) по балансовой стоимости реализуемого актива;

б) по номинальной сумме встречного удовлетворения;

в) по справедливой стоимости полученного или ожидаемого возмещения;

г) по остаточной стоимости.

7. Компания принимает в качестве возмещения при продаже товара от покупателя вексель с процентной став-

кой ниже рыночной. Справедливая стоимость возмещения в данном случае определяется:

- а) дисконтированием всех будущих поступлений с помощью процентной ставки векселя;
- б) дисконтированием всех будущих поступлений с помощью «условной» процентной ставки;
- в) справедливая стоимость возмещения будет равна номинальной сумме векселя;
- г) в данном случае справедливая стоимость будет отсутствовать.

8. Что не может являться «условной ставкой процента»:

- а) преобладающая ставка для аналогичного финансового инструмента эмитента с аналогичным рейтингом кредитоспособности;
- б) процентная ставка, которая дисконтирует номинальную сумму финансового инструмента до текущих цен товаров или услуг при продаже за наличные;
- в) процентная ставка ниже рыночной;
- г) нет правильного ответа.

9. Разность между справедливой стоимостью и номинальной суммой встречного удовлетворения за проданную продукцию признается:

- а) убытком отчётного периода, в который товар был приобретён для продажи;
- б) убытком текущего периода, в который товар был приобретён для продажи;
- в) процентным доходом;
- г) нет правильного ответа.

10. Какой из нижеперечисленных процессов создаёт выручку:

а) обмен товаров или услуг на товары или услуги, аналогичные по характеру и величине (обмен запасов в различных местах для удовлетворения скачков спроса);

б) обмен товаров или услуг на отличные друг от друга товары или услуги;

в) изменения в справедливой стоимости финансовых активов;

г) нет правильного ответа.

11. Какое из условий не является обязательным для признания выручки от продажи товаров:

а) компания перевела на покупателя значительные риски и вознаграждения, связанные с собственностью на товары;

б) компания больше не участвует в управлении в той степени, которая обычно ассоциируется с правом собственности, и не контролирует проданные товары;

в) сумма выручки и понесённые или ожидаемые затраты, связанные со сделкой, могут быть надёжно оценены;

г) нет правильного ответа.

12. Признается ли выручка от продажи, если компания сохраняет значительные риски, связанные с собственностью:

а) да;

б) нет.

Учёт финансовых инструментов

1. МСФО 32 не применяется:

а) для представления и раскрытия информации о доли участия в дочерних компаниях;

б) для представления и раскрытия информации о доли участия в ассоциированных компаниях;

в) для представления и раскрытия информации о доли участия в совместной деятельности;

г) во всех вышеперечисленных случаях.

2. Применяется ли МСФО 32 по обязательствам, возникающим по договорам страхования:

- а) да;
- б) нет.

3. Финансовый инструмент, согласно МСФО 32, — это:

а) любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмент — у другой;

б) любой актив, используемый в производстве и приобретённый за денежные средства;

в) любой договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной компании без возникновения финансового обязательства или долевого инструмента — у другой;

г) нет правильного ответа.

4. Что из нижеперечисленного не является финансовым активом:

а) денежные средства;

б) долевого инструмент другой компании;

в) договорное право на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях;

г) нет правильного ответа.

5. Примером финансового обязательства может служить:

а) обязанность по договору произвести обмен финансовыми инструментами с другой компанией на потенциально невыгодных условиях;

б) договор, подтверждающий право на часть наследства;

в) денежные средства в сейфе, принадлежащие компании;

г) верно все вышеперечисленное.

6. Долевой инструмент, в соответствии с МСФО 32, — это:

- а) любой договор, подтверждающий право на долю активов компании, оставшихся после вычета всех её обязательств;
- б) обязанность по договору произвести обмен финансовыми инструментами с другой компанией на потенциально невыгодных условиях;
- в) договорное право на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях;
- г) верно все вышеперечисленное.

7. Являются ли предметом рассмотрения МСФО 32 производные финансовые инструменты (опционы, свопы и форварды), не признанные в балансе:

- а) да, все производные финансовые инструменты;
- б) да, только опционы;
- в) да, только форварды;
- г) нет.

8. Являются ли патенты и торговые марки финансовыми активами, если их можно реализовать на организованном рынке:

- а) да, и патенты, и торговые марки;
- б) да, только патенты;
- в) да, только торговые марки;
- г) нет.

9. Классификация финансового инструмента в балансе эмитента определяется его:

- а) юридической формой;
- б) содержанием;
- в) юридической формой или содержанием по усмотрению учредителей;
- г) нет правильного ответа.

10. Важнейшим отличием финансового обязательства от долевого инструмента является:

- а) наличие договорного обязательства по обмену финансового инструмента на другой финансовый инструмент на потенциально невыгодных для эмитента финансового обязательства условиях;
- б) наличие права на получение пропорциональной доли распределяемых эмитентом дивидендов;
- в) наличие договорного обязательства по обмену финансового инструмента на другой финансовый инструмент на потенциально выгодных для эмитента финансового обязательства условиях;
- г) нет правильного ответа.

11. Эмитент финансового инструмента, который содержит как обязательство, так и элемент капитала:

- а) должен классифицировать составные части этого инструмента вместе;
- б) должен классифицировать составные части этого инструмента раздельно;
- в) классифицирует составные части этого инструмента вместе или раздельно по своему усмотрению;
- г) не отражает такие инструменты в своей отчётности.

12. Как эмитент показывает в балансе выпуск конвертируемой облигации:

- а) как капитал и обязательство;
- б) как капитал;
- в) как обязательство;
- г) не показывает вообще.

Библиографический список

1. Гершун, А. М. Учёт по международным стандартам: учеб. пособие / А. М. Гершун [и др.] ; под ред. Л. В. Горбатовой. — 2-е изд., перераб. — М. : Фонд развития Бухгалтерского учёта, 2002. — 502 с.
2. Применение международных стандартов финансовой отчётности: учеб. пособие / А. М. Гершун, И. В. Аверчев, Г. А. Безрученко и др. ; под ред. А. М. Гершуна. — М. : Фонд развития Бухгалтерского учёта, 2000. — 600 с.
3. Палий, В. Ф. Международные стандарты учёта и финансовой отчётности: учебник / В. Ф. Палий. — 6-е изд., испр. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2015. — 506 с.
4. Гетьмана, В. Г. Международные стандарты финансовой отчётности / под ред. проф. В. Г. Гетьмана. — М. : Финансы и статистика, 2013. — 559 с.
5. Нидлз, Б. Принципы бухгалтерского учёта / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл ; пер. с англ. / под ред. Я. В. Соколова. — 2-е изд., стереотип. — М. : Финансы и статистика, 1996. — 496 с.
6. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://minfin>.

- ru/common/upload/library/no_date/2012/IAS_01.pdf. — Загл. с экрана.
7. Шишкова, Т. В. Международные стандарты финансовой отчётности. Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчётности / Т. В. Шишкова, О. В. Соловьева. — М. : Эксмо, 2009. — 320 с.
 8. Международные стандарты финансовой отчётности. Международные и российские стандарты бухгалтерского учёта: Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления, реформирования / под ред. С. А. Николаевой. — изд. 2-е перераб. и доп. — М. : Аналитика-Пресс, 2001. — 672 с.
 9. Николаева, О. Е. Международные стандарты финансовой отчётности: учеб. пособие / О. Е. Николаева, Т. В. Шишкова — 10-е изд., стереотип. — М. : ЛЕНАД, 2014. — 240 с.
 10. Вахрушина, М. А., Международные стандарты учёта и финансовой отчётности: учеб. пособие / М. А. Вахрушина, М. А. Мельникова, Н. С. Пласкова ; под ред. М. А. Вахрушиной. — М. : Рид Групп, 2011. — 565 с.
 11. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2012/IAS_08.pdf. — Загл. с экрана.
 12. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2012/IAS_07.pdf. — Загл. с экрана.
 13. Международные стандарты финансовой отчётности: учеб. пособие / Н. Г. Сапожникова [и др.] ; под ред. Н. Г. Сапожниковой. — М. : КНОРУС, 2016. — 368 с.

14. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 38 «Нематериальные активы». [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2012/IAS_38.pdf. — Загл. с экрана.
15. Агеева, О.А. Международные стандарты финансовой отчётности: учебник для вузов / О.А. Агеева, А.Л. Ребизова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2013. — 447 с.
16. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 16 «Основные средства». [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2012/IAS_16.pdf. — Загл. с экрана.
17. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 36 «Обесценение активов» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2012/IAS_36.pdf. — Загл. с экрана.
18. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 17 «Аренда». [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2012/IAS_17.pdf. — Загл. с экрана.
19. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 2 «Запасы». [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2012/IAS_02.pdf. — Загл. с экрана.
20. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 18 «Выручка». [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2013/IAS_18.pdf. — Загл. с экрана.
21. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 11 «Договоры на строительство» [Элек-

тронный ресурс]. — Режим доступа: http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2012/IAS_11.pdf. — Загл. с экрана.

22. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://minfin.ru/common/upload/library/2015/02/main/IAS32.pdf>. — Загл. с экрана.

Рекомендуемая литература

1. Аверчев, И. В. МСФО. 1000 примеров применения / И. В. Аверчев. — М. : Рид Групп, 2011. — 992 с. — (Полное руководство бухгалтера).
2. Аверчев, И. В. МСФО — 2013. Комментарии и практика применения. — М. : Бухгалтерский учёт, 2013. — 1064 с.
3. Ильшева, Н. Н. Анализ финансовой отчётности: учебник / Н. Н. Ильшева, С. И. Крылов — М. : Финансы и статистика, 2015. — 368 с.
4. МСФО-2011. Русский перевод. — М. : Аскери-АССА, 2011. — 984 с.
5. МСФО: точка зрения КПМГ 2009–2010. Практическое руководство по международным стандартам финансовой отчётности, подготовленное КПМГ. — М. : Альпина Бизнес Букс, 2010. — 2135 с.
6. Применение МСФО 2011. В 3-х ч. Практическое руководство по международным стандартам финансовой отчётности, подготовленное *Ernst&Young*. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : Альпина Бизнес Букс, 2011. — 4000 с.
7. Сиднева, В. П. Международные стандарты финансовой отчётности: сборник задач / В. П. Сиднева. — М. : Финансовый университет, 2010. — 68 с.

8. Соловьева, О. В. Международные стандарты финансовой отчётности. Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчётности / О. В. Соловьева. — М. : Эксмо, 2010. — 288 с.
9. Чая, В. Т. Международные стандарты финансовой отчётности / В. Т. Чая, Г. В. Чая. — М. : Юрайт, 2014. — 418 с.

Приложение

Ответы к тестам по главе 1

История создания международных стандартов

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	г, д, е	7	г
2	в	8	г
3	б	9	а
4	б	10	в
5	в	11	б
6	б	12	б

Ответы к тестам по главе 2

Принципы подготовки и представления финансовой отчётности

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	г	7	б
2	е, ж	8	б, в
3	е	9	е
4	в	10	г
5	а, б	11	а
6	в	12	в

Профессиональное суждение и учётная политика

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	а	7	г
2	а	8	в
3	б	9	а
4	а	10	в
5	а	11	б
6	б	12	б

Отчёт о движении денежных средств

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	а	7	а
2	б	8	а
3	г	9	г
4	в	10	а
5	в	11	б
6	б	12	а

Ответы к тестам по главе 3

Учёт нематериальных активов

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	б	7	в
2	а	8	б
3	б	9	а
4	а	10	а
5	б	11	г
6	в	12	в

Учёт основных средств

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	г	7	а
2	в	8	а
3	а	9	а
4	а	10	а
5	в	11	а
6	в	12	в

Учёт аренды основных средств

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	в	7	б
2	б	8	в
3	в	9	а
4	а	10	в
5	б	11	а
6	г	12	г

Учёт запасов

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	г	7	б
2	а	8	а
3	а	9	в
4	в	10	б
5	а	11	г
6	в	12	а

Ответы к тестам по главе 4

Общие требования к признанию выручки

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	г	7	б
2	в	8	в
3	г	9	в
4	а	10	б
5	г	11	г
6	в	12	б

Учёт финансовых инструментов

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	г	7	а
2	б	8	г
3	а	9	б
4	г	10	а
5	а	11	б
6	а	12	а

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. История создания международных стандартов	6
1.1. МСФО и US GAAP	6
1.2. Комитет по международным стандартам финансовой отчётности. Причины и условия возникновения	14
1.3. Порядок разработки и принятия МСФО	26
Тесты для проверки знаний.....	33
ГЛАВА 2. Принципы подготовки и представления финансовой отчётности.....	37
2.1. Цели финансовой отчётности	37
2.2. основополагающие допущения, используемые при построении финансовой отчётности.....	47
2.3. Основные элементы финансовой отчётности	58
2.4. Основные критерии признания и способы оценки элементов финансовой отчётности	71
2.5. Представление финансовой отчётности.....	82
2.6. Профессиональное суждение и учётная политика.....	95

2.7. Отчёт о движении денежных средств	101
Тесты для проверки знаний.....	107
ГЛАВА 3. Учёт активов.....	119
3.1. Учёт нематериальных активов.....	119
3.2. Учёт основных средств	137
3.3. Учёт аренды основных средств	144
3.4. Учёт запасов.....	151
Тесты для проверки знаний	171
ГЛАВА 4. Учёт выручки и финансовых инструментов	185
4.1. Общие требования к признанию выручки	185
4.2. Доходы и расходы по отдельным видам деятельности.....	194
4.2. Учёт финансовых инструментов	201
Тесты для проверки знаний.....	217
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	224
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА.....	228
ПРИЛОЖЕНИЕ	230

Учебное издание

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Авторы-составители:

Ильшева Нина Николаевна
Синянская Елена Рудольфовна
Решетникова Ольга Евгеньевна
Савостина Ольга Викторовна

Редактор *М. А. Терновая*
Вёрстка *Е. В. Ровнушкиной*

Подписано в печать 02.05.2017. Формат 60×84 1/16.
Бумага писчая. Цифровая печать. Гарнитура Школьная.
Усл. печ. л. 13,7. Уч.-изд. л. 11,2. Тираж 50 экз. Заказ 104.

Издательство Уральского университета
Редакционно-издательский отдел ИПЦ УрФУ
620049, Екатеринбург, ул. С. Ковалевской, 5
Тел.: 8 (343) 375-48-25, 375-46-85, 374-19-41
E-mail: rio@urfu.ru

Отпечатано в Издательско-полиграфическом центре УрФУ
620075, Екатеринбург, ул. Тургенева, 4
Тел.: 8 (343) 350-56-64, 350-90-13
Факс: 8 (343) 358-93-06
E-mail: press-urfu@mail.ru

